



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCE

## OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÝCH OSOB

TAX OPTIMALIZATION OF A NATURAL PERSONS

### BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

### AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Jakub Ondříšek

### VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2020

## Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Student: **Jakub Ondříšek**  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a daně  
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**  
Akademický rok: 2019/20

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

### Optimalizace zdanění fyzických osob

#### Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod  
Cíle práce, metody a postupy zpracování  
Teoretická východiska práce  
Analýza současného stavu  
Vlastní návrhy řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

#### Cíle, kterých má být dosaženo:

Hlavním cílem bakalářské práce je navrhnout kroky a opatření vedoucí k optimalizaci daňové povinnosti vybraných fyzických osob tak, aby se co nejvíce maximalizoval jejich čistý zisk. V teoretické části práce student vymezí základní pojmy z oblasti podnikání a účetnictví, zaměří se na právní formy podnikání, odvody sociálního a zdravotního pojištění. V praktické části student provede návrhy na možná řešení snížení daňové povinnosti vybraných subjektů.

#### Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob. 2017. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.

KLIMEŠOVÁ, Ludmila. Daňová optimalizace. 3. vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-80-87974-06-3.

KUBÁTOVÁ, Květa. Daňová teorie a politika. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 275 s. ISBN 978-80-7478-841-3.

PELC, Vladimír a Petr PELECH. Daně z příjmů: s komentářem 2015. 15. vyd. Olomouc: ANAG, 2015. ISBN 978-80-7263-943-4.

VANČUROVÁ, Alena. Zdanění osobních příjmů. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2018. ISBN 978-8-7552-927-5.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2019/20

V Brně dne 29.2.2020

L. S.

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
ředitel

---

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalářská práce je zaměřena na problematiku optimalizace zdanění vybraných fyzických osob. Teoretická část se zabývá vysvětlením základních pojmů, právními formami podnikání, daňovou optimalizací a odvody na zdravotní a sociální pojištění. V analytické části budou popsány základní údaje o konkrétních fyzických osobách s vlastním návrhem řešení na optimalizaci jejich daňové povinnosti.

## **Abstract**

The bachelor thesis is focused on optimization of taxation of selected individuals. The theoretical part deals with explanations of basic concepts, legal forms of business, tax optimization and medical and social insurance contributions. The analytical part will describe the basic data about specific individuals with their own proposal for solution for optimization of their tax liability.

## **Klíčová slova**

daňová optimalizace, daň z příjmů, poplatník, fyzická osoba, příjmy, výdaje, odpisy, sociální pojištění, zdravotní pojištění

## **Key words**

tax optimization, income tax, taxpayer, natural person, revenues, expenditure, depreciation, social insurance, health insurance

**Bibliografická citace**

ONDŘÍŠEK, J. *Optimalizace zdanění fyzických osob*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2020. 59 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorské a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne .....

.....

podpis studenta

### **Poděkování**

Na tomto místě bych rád poděkoval JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D., za jeho ochotu, vstřícný přístup, cenné rady a připomínky při odborném vedení bakalářské práce. Mé poděkování patří také oponentce Ing. Iloně Šojatové za čas, který věnovala hodnocení a připomínkám k této práci.

Děkuji rodičům za podporu a trpělivost během celého studia.

# OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍL PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....	11
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA.....	12
1.1 Základní pojmy .....	12
1.1.1 Podnikání .....	12
1.1.2 Podnikatel .....	12
1.1.3 Poplatník .....	13
1.1.4 Daň.....	14
1.1.5 Zdravotní pojištění .....	14
1.1.6 Pojistné na sociální zabezpečení .....	15
1.1.7 Daňová soustava .....	15
1.1.8 Daňový subjekt .....	16
1.1.9 Daňové prostředí .....	17
1.2 Daňová optimalizace .....	17
1.3 Daň z příjmů fyzických osob .....	18
1.3.1 Předmět daně.....	18
1.3.2 Sazba daně a solidární zvýšení .....	18
1.3.3 Zdaňovací období.....	18
1.3.4 Osvobození od daně.....	19
1.3.5 Nezdánitelné části základu daně .....	19
1.3.6 Odčitatelné položky od základu daně .....	22
1.3.7 Slevy na dani.....	22
1.3.8 Schéma výpočtu daně .....	25
1.3.9 Daňové přiznání a lhůty pro podání.....	26
1.3.10 Zálohy .....	27
1.4 Druhy příjmů .....	28
1.4.1 Ze závislé činnosti.....	28
1.4.2 Ze samostatné činnosti .....	29
1.4.3 Z kapitálového majetku.....	29
1.4.4 Z nájmu .....	30
1.4.5 Ostatní příjmy .....	30



1.5	Odpisy .....	31
1.5.1	Rovnoměrné odpisování .....	32
1.5.2	Zrychlené odpisování .....	33
<b>2</b>	<b>ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU .....</b>	<b>35</b>
2.1	Základní údaje o FO .....	35
2.2	Registrační povinnost FO .....	36
2.2.1	Registrace OSVČ – zdravotní pojišťovna .....	36
2.2.2	Registrace OSVČ – Okresní správa sociálního zabezpečení (OSSZ) .....	36
2.2.3	Registrace OSVČ – Finanční úřad .....	36
2.3	Daňová evidence / účetnictví .....	37
2.3.1	Účetnictví .....	37
2.3.2	Daňová evidence .....	38
2.4	Schéma výpočtu daňového zatížení .....	38
2.4.1	Zdravotní pojištění .....	40
2.4.2	Sociální pojištění .....	41
2.5	Čistý příjem FO .....	43
<b>3</b>	<b>VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ .....</b>	<b>44</b>
3.1	Převedení OSVČ na s. r. o. ....	44
3.2	Srovnání .....	50
3.3	Další návrhy .....	51
	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>52</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ .....</b>	<b>53</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ .....</b>	<b>55</b>
	<b>SEZNAM GRAFŮ .....</b>	<b>56</b>
	<b>SEZNAM OBRÁZKŮ .....</b>	<b>57</b>
	<b>SEZNAM TABULEK.....</b>	<b>58</b>
	<b>SEZNAM PŘÍLOH.....</b>	<b>59</b>

# ÚVOD

V dnešní době se stále více lidí při volbě svého povolání přiklání k možnosti podnikání. Každý chce být svým vlastním pánem, mít možnost určovat si podmínky pro svoji práci i čas strávený v ní. S tímto podnikáním však přichází i nutnost být samostatný, důsledný a zodpovědný. Někdo je na počátku nové cesty nerozhodný při výběru formy podnikání, nedokáže se plně orientovat v problematice daní, odvodů záloh a podobně.

Literatury a zákonů, které se zabývají složitostí podnikání, odvodů a daní je velké množství. Nejkomplikovanějším z nich je však zřejmě zákon 586/1992 Sb., o daních z příjmu ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“), díky kterému přichází často poplatníci o zbytečnou část svých příjmů na uplatnitelných slevách, a to z důvodů jeho obsáhlosti a složitosti.

Bakalářská práce se bude zabývat daňovou optimalizací vybrané fyzické osoby, která je osobou samostatně výdělečně činnou. První část této práce vysvětluje základní pojmy jako podnikání, poplatník, daň, zdravotní a sociální pojištění. Zaměří se také na daň z příjmů fyzických osob. Závěr teoretické části se bude věnovat různým druhům příjmů a odpisům majetku. Praktická část představí konkrétní fyzickou osobu. Budou zde uvedeny její základní údaje, předmět jejího podnikání a registrační povinnosti subjektu. Ze zjištěných údajů bude pomocí schématu vypočteno daňové zatížení. Závěr práce bude obsahovat návrhy a řešení vedoucí ke snížení daňové povinnosti uvedené fyzické osoby.

## **CÍL PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ**

Hlavním cílem této bakalářské práce je optimalizovat daňovou povinnost vybrané fyzické osoby tak, aby se co nejvíce maximalizoval její čistý zisk. Snaha o optimalizaci se bude týkat zejména daně z příjmů fyzických osob a odvodů na zdravotní a sociální pojištění.

Dalším cílem bude využití vhodných metod, rozbor vybraných právních forem, srovnání zdanění fyzických a právnických osob, zhodnocení jednotlivých forem podnikání.

Teoretické část práce se bude zabývat vymezením základních pojmů z oblasti podnikání a účetnictví, zaměří se na právní formy podnikání a odvody sociálního a zdravotního pojištění. Praktická část vychází z teoretických poznatků, které povedou k optimalizaci daňové povinnosti. Budou zde uvedeny základní údaje o vybraném subjektu, popsán předmět podnikání a navržena možná řešení snížení daňové povinnosti pro následné zvýšení čistého zisku.

Vzhledem k hlavnímu cíli bakalářské práce bude využita převážně metoda komparace na reálné fyzické osobě v její daňové povinnosti. Další použitou metodou bude analýza, která ukáže rozdíly mezi uplatněním skutečných výdajů a výdajů stanovených paušální částkou. Z hlediska daně z příjmů fyzických osob se použije metoda daňové optimalizace za účelem vyčíslení co možná nejnížší daně z příjmů a odvodů na pojistném. K optimalizaci se využijí výdaje stanovené procentem z příjmů, paušální výdaje, využije se také sleva na poplatníka, manželku a děti. Důležitou roli budou hrát odvody na sociální a zdravotní pojištění. Zpracování těchto metod povede k výběru té nejlepší varianty.

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA

Bakalářská práce je zaměřena na optimalizaci zdanění fyzické osoby, tudíž se budou teoretická východiska týkat převážně pojmů z oblasti podnikání a účetnictví. Nejdříve popíšu základní pojmy, objasním souvislosti týkající se daňové optimalizace daně z příjmů fyzických osob, uvedu druhy příjmů a odvodů na zdravotní a sociální pojištění.

## 1.1 Základní pojmy

Základními pojmy, kterými se budu v následující kapitole zabývat, jsou: podnikání, podnikatel, daň, poplatník, odvody sociálního a zdravotního pojištění.

### 1.1.1 Podnikání

Podnikání je možno definovat dle živnostenského zákona nebo podle starého obchodního zákoníku. Základní myšlenka však spočívá v tom, že se jedná o činnost, kterou člověk provozuje sám, pod svým jménem, na svoji odpovědnost. Zákon o živnostenském podnikání definuje živnost takto: „*Živností je soustavná činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost, za účelem dosažení zisku a za podmínek stanovených tímto zákonem*“. (1) Starý obchodní zákoník vysvětluje pojem podnikání jako: „*Podnikáním se rozumí soustavná činnost prováděná samostatně podnikatelem vlastním jménem a na jeho odpovědnost za účelem dosažení zisku*“. (2)

Mezi právní formy podnikání patří **podniky jednotlivce**, jedná se o živnosti koncesované, ohlašovací, **osobní společnosti**, které se dělí na kapitálové (a. s., s. r. o.) a osobní (k. s., v. o. s.) a také **družstva, státní podniky**.

### 1.1.2 Podnikatel

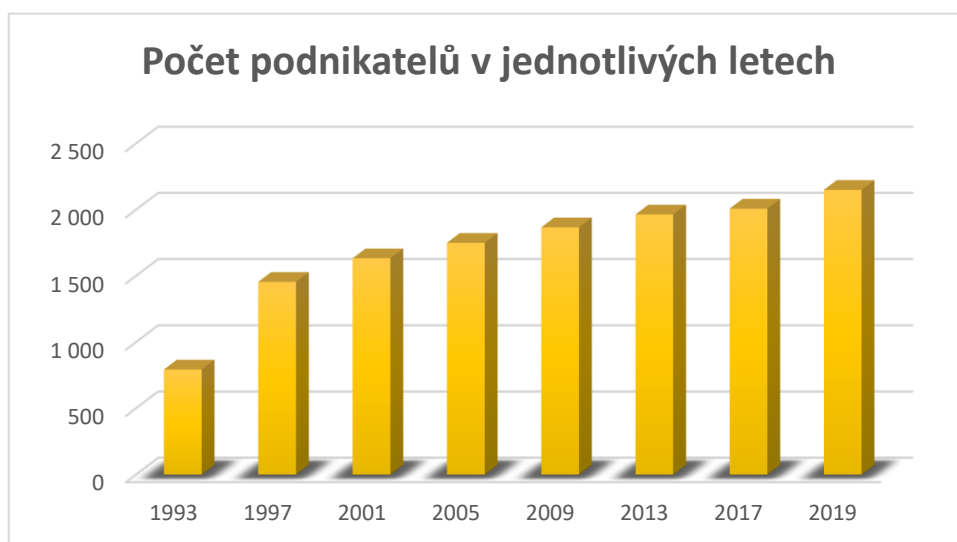
Z obecného hlediska může být podnikatelem každý člověk, který dosáhl věku 18 let, je způsobilý k právním úkonům a je trestně bezúhonný. Další podmínkou je založení vlastní živnosti na živnostenském úřadě. Definice podnikatele a podnikání jsou téměř totožné, liší se jen v několika slovech.

NOZ definuje podnikatele takto:

*(1), „Kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským či obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku, je považován se zřetelem k této činnosti za podnikatele.“*

*(2), „Pro účely ochrany spotřebitele a pro účely § 1963 se za podnikatele považuje také každá osoba, která uzavírá smlouvy související s vlastní obchodní, výrobní nebo obdobnou činností či při samostatném výkonu svého povolání, popřípadě osoba, která jedná jménem nebo na účet podnikatele“.* (3)

Za posledních dvacet let vzrostl počet podnikatelů v České republice několikanásobně, což znázorňuje následující graf (uvedeno v tisících).



**Graf č. 1: Počet podnikatelů v jednotlivých letech**

Zdroj: Převzato ze (4)

### 1.1.3 Poplatník

Zákon o dani z příjmů fyzických osob popisuje poplatníky jako fyzické osoby, které patří mezi daňové rezidenty České republiky nebo daňové nerezidenty. Daňoví rezidenti mají bydliště v ČR nebo se zde zdržují minimálně půl roku v kalendářním roce. Jejich daňová povinnost se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území naší republiky i na příjmy plynoucí ze zahraničních zdrojů. Daňovými nerezidenty jsou osoby s daňovou povinností, která se vztahuje na příjmy plynoucí ze zdrojů na území ČR nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Nerezidenty jsou též poplatníci zdržující se zde pouze za účelem studia nebo léčení. (5, § 2)

#### 1.1.4 Daň

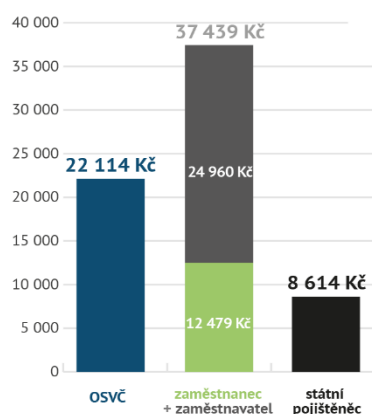
Daň je povinná platba od soukromého sektoru k sektoru veřejnému. „*Daň je definována jako povinná, nenávratná, zákonem určená platba do veřejného rozpočtu. Je to platba neúčelová a neekvivalentní. Daň se pravidelně opakuje v časových intervalech (např. každoroční placení daně z příjmů) nebo je nepravidelná a platí se za určitých okolností (např. při každém převodu nemovitosti).*“ Neúčelovostí daně je, že není financována konkrétní věc, protože se stává jednou ze složek příjmů veřejného rozpočtu. Neekvivalentností chápeme nemožnost nároku na protiplnění výši poplatníkovy platby. Do daní patří i cla, která jsou povinnou neúčelovou platbou do veřejného rozpočtu. Platí se při dovozu či vývozu zboží (6, s. 15).

#### 1.1.5 Zdravotní pojištění

Každá OSVČ je povinna odvádět pojistné na zdravotní pojištění ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu daně. Osoby samostatně výdělečně činné si pojistné hradí samy formou záloh na pojistné a doplatku pojistného. Za zaměstnance odvádí 9 % z hrubé mzdy zaměstnavatel, zaměstnanec zbývajících 4,5 %. (7, s. 34-37).

„*Veřejné zdravotní pojištění je druh zákonného pojištění, na jehož základě je plně nebo částečně hrazena zdravotní péče poskytnutá pojištěnci s cílem zachovat nebo zlepšit jeho zdravotní stav.*“ (7, s. 19).

V grafu je znázorněn průměrný odvod zdravotního pojištění OSVČ, zaměstnance a státního pojištěnce za kalendářní rok.



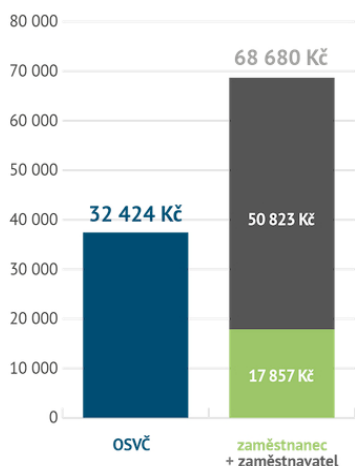
**Graf č. 2: Průměrný odvod zdravotního pojištění za rok 2015**

Zdroj: Převzato z (8)

### 1.1.6 Pojistné na sociální zabezpečení

K úhradě výdajů na nemocenské pojištění, dávky důchodového pojištění a na příspěvek státní politiky zaměstnanosti slouží pojistné na sociální zabezpečení. To odvádí z části za své zaměstnance zaměstnavatel, z části si jej zaměstnanec hradí sám, OSVČ si pojistné platí sám (9, s. 11).

Zaměstnavatel odvádí 25 % z vyměřovacího základu daně, zaměstnanec 6,5 %. Sazba pro OSVČ je 29,2 %, z toho je 28 % na důchodové pojištění a 1,2 % na státní politiku zaměstnanosti. Při účasti na nemocenském pojištění odvádí OSVČ ještě 2,3 % (9, s. 62). Průměrný odvod sociálního pojištění jednoho OSVČ a jednoho zaměstnance za kalendářní rok (9).



Graf č. 3: Průměrný odvod sociálního pojištění za rok 2015

Zdroj: Převzato z (8)

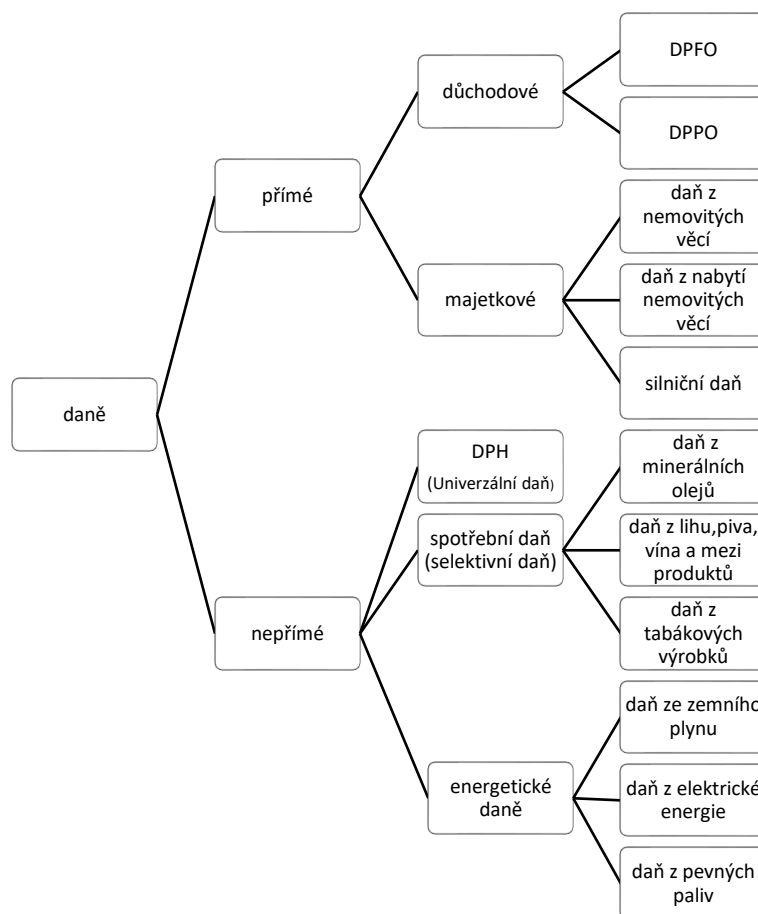
### 1.1.7 Daňová soustava

*„Daňovou soustavou, daňovým systémem daného státu rozumíme souhrn všech daní, které v daném státě existují. Daňová soustava zabezpečuje plnění jednotlivých funkcí daní, neboť každá daň v daňové soustavě se chová odlišně a jiným způsobem zajišťuje splnění požadavků na daňovou soustavu kladených.“* (10, s. 19)

Daňová soustava klade důraz na:

- efektivnost – jedná se o nejnižší náklady u zdanění daňového subjektu i státu,
- jednoduchost – snadná orientace tak, aby s ní každý vyznal a dokázal ji ovládat,

- pružnost a stabilita – sleduje hrubý domácí produkt a vývoj ekonomiky,
- spravedlivost – občané s vyššími příjmy odvádějí vyšší daň, než občané s příjmy nižšími (10, s. 19).



**Obrázek č. 1: Daňová soustava**

Zdroj: Vlastní zpracování

### 1.1.8 Daňový subjekt

Daňový subjekt rozlišujeme dle pravidel pro placení daně na poplatníka a dále plátce daně. Jejich rozdělení spočívá v placení a odvádění vypočtené daně. Poplatník je ten, kterému je zdaněn jeho vlastní důchod a on sám musí odvést za sebe daň. Nejčastějším poplatníkem se stává konečný spotřebitel. Plátcem daně je takový daňový subjekt, který má za povinnost dle zákona odvést vybranou daň od subjektů anebo sraženou daň jiných poplatníků na vlastní odpovědnost. (11, s. 14-15).



### 1.1.9 Daňové prostředí

Placení daní je povinností každého poplatníka vyplývající z právních předpisů ČR. České daňové předpisy jsou rozsáhlé a jejich rozmanitost nezná mezí. Podnikatelé musí stále sledovat vydávání nových zákonů a novelizací, zabývat se daňovou optimalizací tak, aby jim to přineslo co nejmenší daňovou povinnost (12).

Od dubna 2019 nabytl účinnosti NOZ, kterým se mění některé zákony v oblasti daní a některé další zákony, který novelizuje mimo jiné i ustanovení ZDP ve znění pozdějších předpisů. Daňové prostředí obsahuje mzdové náklady, optimální finanční strukturu, majetkovou strukturu, výši a rozdělování disponibilního zisku, investování. Je zcela jasné, že nezbytnou součástí optimalizace je promyšlené finanční řízení subjektu (13).

## 1.2 Daňová optimalizace

Klimešová popisuje daňovou optimalizaci jako *„legální cestu, jak snížit daňovou povinnost bez porušení zákona“*. Z toho vyplývá, že je několik způsobů, jak snížit příjmy a tím i daň z příjmů v mezích zákonů České republiky (10, s. 13).

Nástrojem daňové optimalizace je využití všech dostupných ustanovení, které toto minimalizování daně legálně umožňuje. Nejnižší daň však nemusí být tou optimální, protože některé položky nemůžeme převádět do dalšího zdaňovacího období. Základ daně musíme optimalizovat tak, aby nedošlo ke zbytečným finančním ztrátám (například nezdanitelné části základu daně nebo slevy na ni). Pomocí odpisů majetku můžeme dosáhnout lepší daňové optimalizace. Dále můžeme uplatnit nižší odpis u rovnoměrných odpisů, navýšení odpisu v prvním roce odpisování nebo přerušování odpisování. Využívá se také u příjmů ze samostatné činnosti, příjmů z nájmu a paušálních výdajů stanovených procentem z příjmů. Způsobů, jak optimalizovat daň existuje však více (14, s. 97).

Daňovou optimalizaci si nesmíme plést s daňovým únikem. Ten vede ke snížení daně, ovšem nelegální cestou. Daňovým únikem se rozumí, když poplatník daň nepřizná, nezaplatí ji zcela nebo z její části a když nelegálně sníží základ daně. Daňového úniku se poplatník může dopustit jak úmyslně, tak neúmyslně. Nejčastěji tato situace nastává při špatném výkladu právních předpisů. Trestným činem se rozumí úmyslné zkrácení nebo neodvedení daně v hodnotě alespoň 50 000 Kč (10, s. 48).

## **1.3 Daň z příjmů fyzických osob**

### **1.3.1 Předmět daně**

Podle ZDP jsou příjmy rozděleny do pěti hlavních skupin:

- *příjmy ze závislé činnosti,*
- *příjmy ze samostatné činnosti,*
- *příjmy z kapitálového majetku,*
- *příjmy z nájmu,*
- *ostatní příjmy (5, s. 10).*

V zákoně jsou také uvedeny příjmy, které nejsou předmětem daně. Patří sem:

- příjmy získané nabytím akcií nebo podílových listů,
- úvěry a půjčky s výjimkou týkajících se eskontního úvěru ze směnky a postoupení pohledávky,
- příjmy z rozšíření rozsahu nebo vypořádání společného jmění manželů,
- příjmy plynoucí z titulu spravedlivého zadostiučinění přiznaného Evropským soudem pro lidská práva,
- příjem z vypořádání spoluvlastnictví rozdělením věci podle podílů (5, § 3).

### **1.3.2 Sazba daně a solidární zvýšení**

Daň ze základu daně sníženého o nezdanitelnou část základu daně a o odčitatelné položky od základu daně zaokrouhleného na celá sta Kč dolů činí 15 % (5, s. 22). Solidární zvýšení daně činí 7 % z kladného rozdílu mezi součtem příjmů zahrnovaných do dílčího základu daně podle § 6 a § 7 ZDP v příslušném zdaňovacím období a 48násobkem průměrné mzdy stanovené zákonem. V případě, že poplatník vykáže ztrátu ze samostatné činnosti, lze o ni snížit příjmy zahrnované do dílčího základu daně podle § 6 ZDP (5, § 16)

### **1.3.3 Zdaňovací období**

Pro poplatníka daně z příjmů fyzických osob se za zdaňovací období považuje kalendářní rok od 1. ledna do 31. prosince (5, § 16b)

### 1.3.4 Osvobození od daně

Určité příjmy, které jsou předmětem daně, mohou být podle zákona osvobozeny, tudíž nejsou zdaňovány. Záleží na tom, jestli jsou příjmy osvobozeny bezpodmínečně nebo jestli musí příjmy pro osvobození splnit zvláštní podmínku. Ve většině případů je touto podmínkou čas, doba. Po uplynutí stanovené doby je příjem osvobozen. Jedná se například o příjem z prodeje rodinného domu a souvisejícího pozemku, pokud v něm prodávající měl bydliště nejméně po dobu dvou let bezprostředně před prodejem, nebo pokud ho vlastnil minimálně pět let. Příjmy z prodeje movitého majetku zařazeného v obchodním majetku, je možné osvobodit až po pěti letech od vyřazení tohoto majetku. Osvobozen od daně je také příjem získaný ve formě dávky nebo služby z nemocenského pojištění, dávky pro osobu se zdravotním postižením. Mezi bezpodmínečně osvobozené příjmy patří například vyživovací povinnosti (20, s. 26-27).

### 1.3.5 Nezdánitelné části základu daně

Daňový poplatník má možnost si za každé zdaňovací období snížit svůj základ daně o určité položky. Musí však splnit určité podmínky pro jejich uplatnění a ty také prokázat. Nezdánitelné části základu daně se týkají jen fyzických osob (20, s. 36).

#### Bezúplatná plnění

Od základu daně lze odečíst hodnotu bezúplatného plnění, musíš však být poskytováno poplatníkem České republiky na účely vymezené v § 15 odst. 1 ZDP. Bezúplatná plnění je možné odečíst v případě, že úhrnná hodnota ve zdaňovacím období přesáhne 2 % ze základu daně anebo činí alespoň 1 000 Kč. V úhrnu lze odečíst nejvýše 15 % ze základu daně. *Jako bezúplatné plnění na zdravotnické účely se hodnota jednoho odběru krve nebo jejich složek dárce, kterému nebyla poskytnuta finanční úhrada výdajů spojených s odběrem krve, oceňuje částkou 3 000 Kč, hodnota odběru orgánu od žijícího dárce se oceňuje částkou 20 000 Kč (5, § 15).*

## **Úroky z úvěru ze stavebního spoření a hypotečního úvěru**

Hlavní podmínkou k odečtení úroků z úvěru ze stavebního spoření a hypotečního úvěru je skutečnost, že úvěry musí být použity na financování bytových potřeb. Další podmínkou pro uplatnění úroků při snížení základu daně je vlastnictví předmětu bytové potřeby a použití tohoto předmětu k trvalému bydlení vlastnímu, manžela, dětí nebo rodičů. Bytovými potřebami pro účely tohoto zákona se rozumí:

- výstavba bytového domu, rodinného domu, jednotky, která nezahrnuje nebytový prostor jiný než garáž, sklep nebo komoru, nebo změna stavby
- koupě pozemku za předpokladu, že na pozemku bude zahájena výstavba
- koupě bytového domu, rodinného domu, rozestavěné stavby

V případě, že jsou podmínky splněny, od základu daně se odečte částka, která se rovná

- úrokům zaplaceným ve zdaňovacím období z úvěru ze stavebního spoření
- úrokům z hypotečního úvěru poskytnutého bankou sníženým o státní příspěvek
- úrokům z úvěru poskytnutého stavební spořitelnou (5, § 15).

Pokud se nejedná o bytovou výstavbu, údržbu ani o změnu stavby bytového domu a úvěr je použitý k podnikání nebo k nájmu, není možné úroky odečíst. V případě, že byl úvěr použit částečně k podnikání a částečně pro financování bytových potřeb, lze uplatnit nárok v poměrné výši (20, s. 27).

## **Příspěvek na penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření**

Od základu daně si může poplatník ve zdaňovacím období odečíst příspěvek v maximální výši 24 000 Kč, který zaplatil na svém penzijním připojištění, penzijním pojištění a doplňkovém spoření. Není však možné, aby tyto příspěvky byly placené jinou osobou nebo byly placené ve prospěch někoho jiného. Ve všech případech se jedná o vztah uzavřený písemně smlouvou mezi poplatníkem a penzijní společností či institucí. Aby bylo možné uplatnit nezdánitelné části v případě penzijního připojištění se státním příspěvkem a doplňkového spoření, musí poplatník zaplatit v jednotlivých kalendářních měsících daného zdaňovacího období částku vyšší než 1 000 Kč. Pokud se jedná o penzijní pojištění, musí být splněny dvě podmínky. Výplata plnění je sjednána až po 60 kalendářních měsících od uzavření smlouvy a současně musí poplatník dovršit věkovou hranici 60 let (16, s. 124-125).

*Pokud poplatníkovi jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření zaniklo bez nároku na penzi, jednorázové vyrovnání nebo jednorázové plnění z penzijního pojištění a současně bylo poplatníkovi vyplaceno odbytné nebo jiné plnění související se zánikem penzijního pojištění, nárok na uplatnění odpočtu nezdanitelné části základu daně zaniká a příjem podle § 10 ve zdaňovacím období, ve kterém k tomuto zániku došlo, jsou částky, o které byl poplatníkovi v uplynulých deseti letech z důvodu zaplacených příspěvků na jeho penzijní připojištění se státním příspěvkem nebo penzijní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření základ daně snížen (5, § 15)*

### **Příspěvek na soukromé životní pojištění**

V případě soukromého životního pojištění se postupuje obdobně jako u penzijního pojištění. Smlouva je uzavřena mezi poplatníkem jako pojistníkem a pojištěným v jedné osobě a pojišťovnou. Pokud je výplata pojistného plnění v pojistné smlouvě sjednána až po 60 kalendářních měsících od uzavření a poplatník dosáhl 60 let, lze tento příspěvek odečíst od základu daně za zdaňovací období v maximální výši 24 000 Kč (5, § 15)

### **Členské příspěvky odborové organizaci**

Je-li fyzická osoba členem odborové organizace, může si od základu daně odečíst zaplacené členské příspěvky ve zdaňovacím období do výše 1,5 % příjmů ze závislé činnosti s výjimkou příjmů zdaněných srážkou podle zvláštní sazby daně, maximálně však do výše 3 000 Kč (5, § 15)

### **Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání**

Od základu daně ve zdaňovacím období lze odečíst úhrady za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání podle zákona o ověřování a uznávání výsledků dalšího vzdělávání. Tyto úhrady ovšem nesmí být hrazeny zaměstnavatelem ani poplatníkem, který má příjmy z podnikání a uvádí je jako daňově uznatelný výdaj. Za zdaňovací období je možné odečíst nejvýše 10 000 Kč. Poplatník, který je osobou se zdravotním postižením, může mít odečteno až 13 000 Kč, u poplatníka s těžším zdravotním postižením až 15 000 Kč (5, § 15).

### 1.3.6 Odčitatelné položky od základu daně

Odčitatelné položky si může fyzická osoba uplatnit v případě, že má příjmy ze samostatné činnosti a příjmy z nájmu. Dále si může fyzická osoba odečíst od základu daně daňovou ztrátu, odpočet na podporu výzkumu a vývoje či odpočet na podporu odborného vzdělávání.

*„Princip odčitatelných položek spočívá v tom, že má poplatník při splnění zákonných podmínek v určitých případech mimo běžného výdaje (nákladu) možnost si ještě o část stejného výdaje (nákladu) snížit základ daně“ (20, s. 38).*

#### Daňová ztráta

Ztráta vzniká, pokud výdaje přesahují příjmy, kterých fyzická osoba za zdaňovací období dosáhla. Tato ztráta může vzniknout pouze u příjmů ze samostatné činnosti podle § 7 ZDP a příjmů z nájmu podle § 9 ZDP. O tuto ztrátu je možné snížit základ daně, který je vypočítaný jako součet dílčích základů daně bez dílčího základu daně ze závislé činnosti podle § 6 ZDP (13, s. 29).

*Od základu daně lze odečíst daňovou ztrátu, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje (5, s. 45).*

### 1.3.7 Slevy na dani

Základ daně snižují nezdanitelné části základu daně a odčitatelné položky, slevy na dani však snižují daň samotnou. Většina slev na dani se týká pouze osob fyzických, některé slevy však mohou uplatnit i osoby právnické (20, s. 40).

#### Sleva při zaměstnávání osob se zdravotním postižením

Pokud poplatník zaměstnává osoby se zdravotním postižením, má nárok na slevu na dani ve výši 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením. V případě, že zaměstnává zaměstnance s těžším zdravotním postižením, dosahuje tato částka 60 000 Kč. Pro výpočet slev je rozhodný průměrný roční přepočtený počet zaměstnanců se zdravotním postižením v závislosti na počtu odpracovaných hodin (5, §35).

### **Základní sleva na poplatníka**

Základní slevou, kterou si každý poplatník daně z příjmů fyzických osob může odečíst bez omezení, je sleva na poplatníka ve výši 24 840 Kč ročně. Tu již není nutné nijak prokazovat (20, s 29-30).

### **Sleva na manžela (manželku)**

Sleva je poskytována poplatníkovi, který žije s manželem/manželkou ve společně hospodařící domácnosti a jehož vlastní příjmy nedosahují 68 000 Kč za zdaňovací období. Sleva je poskytována ročně ve výši 24 840 Kč. V případě, že je druhý z manželů držitelem průkazu ZTP/P, má poplatník nárok na dvojnásobek slevy, tedy na částku 49 680 Kč (5, §35ba).

V ZDP jsou úplně a přesně vypsány příjmy, které do příjmů manžela či manželky nelze zahrnout. Patří sem dávky péstounské péče s výjimkou odměny péstouna, dávky osobám se zdravotním postižením, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, dávky státní sociální podpory a jiné. Všechny ostatní příjmy se do příjmů druhého z manželů zahrnují, například nemocenské dávky či peněžitá pomoc v mateřství (16, s. 150).

### **Slevy na invaliditu**

Základní slevu na invaliditu ve výši 2 520 Kč ročně mohou nárokovat poplatníci, kterým je přiznán invalidní důchod z důchodového pojištění pro invaliditu prvního nebo druhého stupně. V případě, že má poplatník přiznán invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně, má nárok na slevu ve výši 5 040 Kč. Pokud je poplatník držitelem průkazu ZTP/P, je mu přiznán nárok na slevu, která činí 16 140 Kč za rok (11, s. 219-220).

### **Sleva na studenta**

*Slevu na studenta ve výši 4 020 Kč u poplatníka po dobu, po kterou se soustavně připravuje na budoucí povolání studiem nebo předepsaným výcvikem, a to až do dovršení věku 26 let nebo po dobu prezenční formy studia v doktorském studijním programu, který poskytuje vysokoškolské vzdělání až do dovršení věku 28 let (5, s. 49).*

### **Sleva za umístění dítěte**

Výše slevy za umístění dítěte odpovídá výši výdajů prokazatelně vynaložených na umístění vyživovaného dítěte v předškolním zařízení na dané zdaňovací období, pokud ovšem nebyly uplatněny jako daňově uznatelné výdaje podle §24 ZDP. Slevu na dani lze uplatnit pouze, žije-li dítě s poplatníkem ve společné domácnosti. Za každé vyživované dítě lze uplatnit slevu maximálně do výše minimální mzdy. Slevu za umístění dítěte může uplatnit pouze jeden z poplatníků.

Pro účely daní z příjmů se předškolním zařízením rozumí:

- mateřská škola nebo obdobné zařízení v zahraničí,
- zařízení služby péče o dítě v dětské skupině
- zařízení péče o dítě předškolního věku provozovaná na základě živnostenského oprávnění (5, §35bb)

### **Sleva na evidenci tržeb**

V souvislosti se zavedením povinnosti evidence tržeb podle zákona č. 112/2016 Sb. vznikla tato sleva jako kompenzace nákladů osobám povinným evidovat tržby. Jednorázová sleva činí 5 000 Kč, nejvýše však lze odečíst částku ve výši kladného rozdílu mezi 15 % dílčího základu daně ze samostatné činnosti a základní slevou na poplatníka (5, § 35bc).

### **Daňové zvýhodnění na vyživované dítě**

*Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě žijící s ním ve společně hospodařící domácnosti na území členského státu Evropské unie nebo státu tvořící Evropský hospodářský prostor (5, s. 49).*

Za vyživované dítě se dle ZDP považuje dítě nezletilé, nebo dítě zletilé až do dovršení věku 26 let v případě, že mu není přiznán invalidní důchod pro invaliditu třetího stupně a soustavně se připravuje na budoucí povolání. Daňové zvýhodnění může poplatník uplatnit v případě, že jeho příjmy ze závislé nebo samostatné činnosti dosáhly alespoň výši šestinásobku minimální mzdy. Pokud je nárok poplatníka na daňové zvýhodnění vyšší než daňová povinnost, vzniklý rozdíl se stává daňovým bonusem.



*Poplatník může daňový bonus uplatnit, pokud jeho výše činí alespoň 100 Kč, maximálně však do výše 60 300 Kč. Výše daňového zvýhodnění na vyživované děti je dána částkou:*

- jedno dítě 15 204 Kč
- druhé dítě 19 404 Kč
- třetí a každé další dítě 24 204 Kč

Na rozdíl od ostatních uplatňujících slev na dani, daňové zvýhodnění může být ve formě slevy na dani, daňového bonusu nebo obojího. (5, § 35c).

### **1.3.8 Schéma výpočtu daně**

Základ daně z příjmů fyzických osob je dán součtem dílčích základů daně podle § 6 ZDP až § 10 ZDP. Ještě, než budou příjmy do jednotlivých kategorií rozděleny, je nutné rozlišit, zda jsou tyto příjmy vůbec předmětem daně a zda nejsou od daně osvobozeny (20, s. 59).

Když přihlédneme k tomu, že dílčí základy daně podle § 7 ZDP až § 10 ZDP nesmí snížit dílčí základ daně podle § 6, musíme nejdříve sečíst všechny dílčí základy daně mimo základu daně ze závislé činnosti. Pokud je výsledek kladný, přičte se k nim i základ daně ze závislé činnosti. V případě záporného výsledku, je celkovým základem daně pouze dílčí základ daně ze závislé činnosti. Pokud je součet dílčích základů podle § 7 ZDP až § 10 ZDP kladný, lze do výše tohoto součtu odečíst od základu daně daňovou ztrátu z let minulých. Následně se odečtou nezdanitelné části základu daně a další odčitatelné položky. Snížený základ daně se zaokrouhlíme na stokoruny směrem dolů. Z tohoto základu daně se vypočítá 15 % daň, případně se k této dani dopočítá solidární daň ve výši 7 % (20, s. 49).

Od vypočtené daně je možné odečíst slevy na dani. Po tomto odpočtu může být daňová povinnost maximálně nulová. Uplatnit můžeme také daňové zvýhodnění na vyživované děti. Díky tomu může vzniknout daňový bonus. Dalším krokem k vyčíslení daňové povinnosti je odečtení zaplacených záloh, nebo odečtení daně vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně (20, s. 61).

Přehledný postup výpočtu daně znázorňuje následující tabulka.

**Tabulka č. 1: Schéma tvorby základu daně**

Dílčí základ daně z příjmů z podnikání
+ Dílčí základ daně z kapitálového majetku
+ Dílčí základ daně z příjmů z pronájmů
+ Dílčí základ daně z příjmů z ostatních příjmů
= Souhrn dílčích základů daně (suma)
+ Dílčí základ daně ze závislé činnosti
= Základ daně z příjmu fyzických osob
- odečitatelné položky
<b>DAŇOVÝ ZÁKLAD</b>
DAŇ (daňový základ * sazba daně)
- sleva na dani
- zaplacené zálohy
- zápočet srážkové daně
<b>VÝSLEDNÁ DAŇOVÁ POVINNOST</b>

Zdroj: Vlastní zpracování

### **1.3.9 Daňové přiznání a lhůty pro podání**

Daňový řád stanovuje tři druhy daňových přiznání. Jedná se o přiznání:

- řádné
- opravné
- dodatečné

Řádné daňové přiznání je povinen podat každý daňový subjekt, kterému to zákon ukládá, nebo který je k tomu správcem daně vyzván. Poplatník je povinen sám vyčíslit daň a uvést předepsané údaje a další okolnosti důležité pro vyměření daně. Daň je splatná v poslední den lhůty stanovené pro podání řádného daňového tvrzení.

Opravné daňové přiznání je podáváno v případě, pokud nastaly nové skutečnosti po podání řádného daňového a je nutné je uvést v daňovém přiznání, přičemž ještě

neuplynula lhůta pro podání řádného daňového přiznání. Dodatečné daňové přiznání je podáváno po uplynutí lhůty pro podání řádného daňového přiznání.

Daňové přiznání za zdaňovací období, které činí nejméně 12 měsíců, se podává nejpozději do 3 měsíců po uplynutí zdaňovacího období. Pokud jde o daňový subjekt, který má povinnost mít účetní závěrku ověřenou auditorem, nebo jeho daňové přiznání zpracovává a podává poradce, podává se daňové přiznání podle odstavce nejpozději do 6 měsíců po uplynutí zdaňovacího období (21).

Poplatník má povinnost podat daňové přiznání, pokud jeho příjmy za rok přesáhly výši 15 000 Kč. Tyto příjmy však musí být předmětem daně, nejsou osvobozené a nejde ani o příjmy ze kterých je daň vybírána srážkou. Povinnost podání daňového přiznání má i poplatník, který dosahuje daňové ztráty a poplatník, jehož daň se zvyšuje o solidární zvýšení daně. V případě, že má poplatník příjmy ze závislé činnosti u jednoho či více zaměstnavatelů a podepsal u nich prohlášení k dani, nemusí podávat daňové přiznání. Musí však splňovat podmínku, že nemá jiné zdanitelné příjmy kromě příjmů podle § 6 ZDP v celkové výši větší než 6 000 Kč (20. s. 63).

### 1.3.10 Zálohy

*Zálohy na daň z příjmů se platí v průběhu zálohového období. Zálohové období je období od prvního dne následujícího po uplynutí posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání za minulé zdaňovací období do posledního dne lhůty pro podání daňového přiznání v následujícím zdaňovacím období (16, s. 53).*

Výše a periodicita záloh se stanovuje podle poslední známé daňové povinnosti. Poplatník však musí vyloučit příjmy a výdaje podle § 10 ZDP pro účely výpočtu. Záloha na daň se spravuje jako daň podle daňového řádu.

Zálohy, na daň z příjmů neplatí poplatník, který:

- má příjmy pouze ze závislé činnosti
- má základ daně ze závislé činnosti roven nebo více než 50 % z celkového ZD
- má poslední známou daňovou povinnost nepřesahující 30 000 Kč
- má daň stanovenou paušální částkou

Dále sem spadají obce a kraje. (nevím, jak to napsat taky do toho bodu, aby to bylo stejný)  
V případě, že základ daně ze závislé činnosti činí 15 % a více, avšak méně než 50 %, platí poplatník zálohy pouze v poloviční výši (20, s. 64-65).

Výši záloh a jejich splatnost přehledně ukazuje následující tabulka.

**Tabulka č. 2: Výše záloh na daň z příjmů FO**

Daňová povinnost v Kč	Typ záloh	Výše záloh	Splatnost
30 000 – 150 000	Pololetní	40% poslední daňové povinnosti	15. 6., 15. 12.
Více než 150 000	Čtvrtletní	25% poslední daňové povinnosti	15. 3., 15. 6., 15. 9., 15. 12.

Zdroj: Vlastní zpracování dle (20, str. 65)

## 1.4 Druhy příjmů

Poplatník daně z příjmů ze závislé činnosti je dle zákona o daních z příjmů označen jako zaměstnanec, plátce je charakterizován jako zaměstnavatel.

### 1.4.1 Ze závislé činnosti

- příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního, členského poměru a obdobného poměru, ve kterých je poplatník při výkonu práce povinen dbát příkazů plátce u kterého práci vykonává,
- plnění v podobě funkčního požitku,
- příjmy za práci člena družstva, společníka společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti,
- odměny člena orgánu právnické osoby a likvidátora,
- příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti, bez ohledu na to, jestli příjmy plynou od plátce, u kterého poplatník činnost vykonává či u plátce, u kterého ji nevykonává. (5, § 6).

### **1.4.2 Ze samostatné činnosti**

Příjmem ze samostatné činnosti, pokud nepatří do příjmů uvedených v § 6 ZDP, je

- příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- příjem ze živnostenského podnikání,
- příjem z jiného podnikání neuvedeného v předchozích bodech, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,
- podíl na zisku společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti.
- příjem z užití nebo poskytnutí práv z průmyslového vlastnictví, autorských práv, včetně práv příbuzných právu autorskému, a to včetně příjmů z vydávání, rozmnožování a rozšiřování literárních a jiných děl vlastním nákladem,
- příjem z nájmu majetku zařazeného v obchodním majetku,
- příjem z výkonu nezávislého povolání (5, § 7).

### **1.4.3 Z kapitálového majetku**

Příjmy z kapitálového majetku, pokud nejde o příjmy podle § 6 nebo § 7 ZDP, jsou

- podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu,
- podíly na zisku tichého společníka,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách,
- úroky z peněžních prostředků na účtu, který není podle podmínek určen k podnikání,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
- plnění ze soukromého životního pojištění,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatek z prodlení, úroky z práva na dorovnání,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek (5, § 8)

#### 1.4.4 Z nájmu

Příjmy z nájmu, pokud nejde o příjmy uvedené v § 6 až 8 ZDP, jsou

- příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů
- příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu

Příjmy plynoucí manželům ze společného jmění manželů zdaňuje pouze jeden z manželů.

Základem daně (dílčím základem daně) jsou příjmy snížené o výdaje, které byly vynaloženy na jejich dosažení, zajištění a udržení. Vynaložené výdaje mohou být prokázány skutečnými výdaji nebo paušální částkou ve výši 30 %, maximálně však do výše 600 000 Kč. Uplatní-li poplatník výdaje pomocí procenta, jsou v částkách výdajů zahrnuty veškeré výdaje poplatníka vynaložené v souvislosti s dosahováním příjmů z nájmu. Poplatník je povinen vždy vést záznamy o příjmech a evidenci pohledávek vzniklých v souvislosti s nájmem. *Poplatníci mající příjmy z nájmu a uplatňující u těchto příjmů skutečné výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení vedou záznamy o příjmech a výdajích vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů v časovém sledu, evidenci hmotného majetku, který lze odpisovat, evidenci o tvorbě a použití rezervy na opravy hmotného majetku, pokud ji vytvářejí, evidenci o pohledávkách a dlužích ve zdaňovacím období, ve kterém dochází k ukončení nájmu, a mzdové listy, pokud vyplácejí mzdy* (5, s. 19). Z příjmů z nájmu se neodvádí pojistné na sociální a zdravotní pojištění, podmínkou je však to, že pronajatá věc nesmí být zařazena v obchodním majetku. Kdyby byla, tento příjem by spadl do příjmů ze samostatné činnosti a poplatník by musel pojistné zaplatit. (5, § 9).

#### 1.4.5 Ostatní příjmy

Ostatní příjmy jsou takové, které nejdou zařadit do příjmů podle § 6 až § 9 ZDP. Jsou to:

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu movitých věcí
- příjmy z prodeje movité, nemovité věci, cenného papíru
- přijaté výživné, důchody a obdobné opakující se požitky
- výhry z hazardních her a loterií
- výhry z reklamních, sportovních soutěží a reklamních slosování

- příjmy, které společník v. o. s. nebo komplementář komanditní společnosti obdrží v souvislosti s ukončením účasti na veřejné obchodní společnosti
- příjem z rozpuštění rezervního fondu vytvořeného ze zisku

Základem daně (DZD) je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení. Výše výdajů nesmí přesáhnout výši příjmů. Některé příjmy se zahrnují do základu daně, jiné jsou zdaňovány srážkovou daní. Mezi příjmy zdanitelné srážkovou daní patří nejčastěji výhry z reklam a soutěží přesahující částku 10 000 Kč (5, § 10).

#### **Mezi osvobozené ostatní příjmy patří**

- příjmy z příležitostných činností nebo z příležitostného nájmu, pokud jejich úhrn nepřesáhne ve zdaňovacím období částku 30000 Kč
- výhry z tomboly s herní jistinou do 100000 Kč
- bezúplatné příjmy od příbuzného v linii přímé, vedlejší
- bezúplatné příjmy nabyté příležitostně nepřevyšující částku 15000 Kč (5, § 10).

## **1.5 Odpisy**

*„Odpisováním se pro daňové účely rozumí zahrnování odpisů z hmotného majetku evidovaného u poplatníka, který se vztahuje k zajištění zdanitelného příjmu, do daňově uznatelných nákladů“ (15, s. 52).*

Při pořizování majetku ho není možné zahrnout do výdajů najednou, musí se převádět postupně pomocí odpisů ve zdaňovacích obdobích. Možnost odpisovat dlouhodobý hmotný majetek má osoba, která má k tomuto majetku vlastnické právo. Tuto osobu nazýváme odpisovatel. Majetek lze začít odpisovat v době, kdy je způsobilý k obvyklému užívání. Tím se rozumí hotová věc splňující technické parametry, funkce a povinnosti, které jsou stanoveny zvláštními právními předpisy. Poplatník se pak musí sám rozhodnout, zda bude daňové odpisy uplatňovat či nikoli (16, s. 169-170).

V prvním roce odpisování je poplatník povinen zatřídit majetek do skupin určujících jeho minimální dobu odpisování. Následně se musí rozhodnout pro způsob odpisování rovnoměrný nebo zrychlený. Vybraný způsob pak musí po dobu odpisování majetku dodržet a nemůže jej změnit (17, s. 57-59).

**Tabulka č. 3: Tabulka odpisových skupin**

Odpisová skupina	Minimální doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Zdroj: Vlastní zpracování dle (5, § 30 odst. 1)

### 1.5.1 Rovnoměrné odpisování

Rovnoměrné odpisy se stanovují sazbou v procentech z pořizovací hodnoty majetku. Kromě odpisu v prvním roce odpisování jsou všechny odpisy v dalších letech stejné, rovnoměrné (16, s. 171).

Maximální roční sazby jsou stanoveny zákonem, poplatník si však může dobrovolně uplatnit nižší roční odpis. Tím si optimalizuje svoji daňovou povinnost v případě, kdy má nízký základ daně a nebylo by možné uplatnit si odčitatelné položky a slevy na dani při použití maximální roční sazby (18).

Tuto nižší odpisovou sazbu nemůže využít poplatník, který se rozhodl pro užívání paušálních výdajů, nebo ten, jenž majetek používá i k soukromým účelům (13, s. 170).

**Tabulka č. 4: Maximální roční sazby**

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování (%)	V dalších letech odpisování (%)	Pro zvýšenou vstupní cenu (%)
1	20,0	40,0	33,3
2	11,0	22,25	20,0
3	5,5	10,5	10,0
4	2,15	5,15	5,0
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2,0

Zdroj: Vlastní zpracování dle (5, § 31 odst. 1)



K odpisování majetku je také možné využít vyšších ročních odpisových sazeb. Jedná se o zvýšenou vstupní cenu pro první rok odpisování u vybraných druhů majetku. Pokud je poplatník prvním vlastníkem tohoto majetku a je zařazen v první až třetí odpisové skupině, lze odpis zvýšit o 10 %. Vyšší odpis v prvním roce je kompenzován nižšími odpisy v dalších letech. Zvýšená vstupní cena nemůže být použita například u osobních automobilů, pokud nejsou užívány provozovateli autoškol, silniční motorové dopravy, taxislužby, pohřební a sanitní služby (13, s. 170-171).

### Vzorec pro výpočet rovnoměrných odpisů

První rok odpisování: 
$$Odpis = \frac{\text{vstupní cena} \cdot \text{odpisová sazba pro první rok}}{100}$$

Další roky odpisování: 
$$Odpis = \frac{\text{vstupní cena} \cdot \text{odpisová sazba pro další roky}}{100}$$

#### Vzorec č. 1: výpočet rovnoměrných odpisů

Zdroj: Vlastní zpracování dle (19)

## 1.5.2 Zrychlené odpisování

Zrychlené odpisy se stanovují pomocí koeficientů. V tomto případě odpisování není možné uplatňovat nižší odpisy, protože tyto koeficienty jsou pevně stanovené. Kromě prvního roku odpisování, kdy je odpis menší než v roce následujícím, jsou roční zrychlené odpisy klesající, a to po celou dobu odpisování (16, s. 171).

**Tabulka č. 5: Koeficienty pro zrychlené odpisování**

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Zdroj: Vlastní zpracování dle (5, § 32 odst. 1)

Při dodržení stejných podmínek jako u rovnoměrného odpisování je možné v prvním roce odpisování navýšit odpis o 10 % vstupní ceny (13, s. 174).

Z pohledu daňové optimalizace je pro poplatníka s vysokým základem daně výhodnější, aby se v době pořízení majetku rozhodl pro zrychlený způsob odpisování, a to z důvodu vyššího odpisu v prvním roce než v případě rovnoměrných odpisů. Jeho základ daně se sníží o větší částku (18).

### **Vzorec pro výpočet zrychlených odpisů**

První rok odpisování:  $Odpis = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro první rok}}$

Další roky odpisování:  $Odpis = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koeficient pro další roky} - \text{počet roků odpisování}}$

### **Vzorec č. 2: výpočet zrychlených odpisů**

Zdroj: Vlastní zpracování dle (19)

## **2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU**

V této části bakalářské práce se zaměřím na optimalizaci daňové povinnosti u daňového subjektu, který je osobou samostatně výdělečně činnou a zároveň se pokusím pomocí modelového příkladu zjednodušeně popsat jednotlivé kroky, které jsou nedílnou součástí daňového přiznání a výpočtu daňového zatížení fyzické osoby. Pro tento účel mi poskytla veškeré údaje paní Bc. Jarmilu Odehnalovou, která je fyzickou osobou a jejím předmětem podnikání je činnost účetních poradců, vedení účetnictví a daňové evidence.

### **2.1 Základní údaje o FO**

Paní Jarmila Odehnalová začala po vystudování vysoké školy pracovat v nejmenované firmě na postu účetní. Po několika letech na této pozici získala potřebné zkušenosti a dovednosti na to, aby se mohla „stát vlastním pánem“ a začala na základě živnostenského oprávnění podnikat. To jí bylo uděleno dne 1. 4. 2010. Druh její živnosti patří mezi ohlašovací vázané a jako hlavním předmětem podnikání je vedení účetnictví, daňové evidence a činnosti účetních poradců. V dalších letech si nechala zapsat i živnosti volné, které posléze vykonávala. Převážně se jednalo o realitní činnost, správu a údržbu nemovitostí, zprostředkování obchodu a služeb, poradenské a konzultační činnosti, zpracování odborných studií a posudků. Paní Odehnalová pracuje převážně z domova, kde má zřízenou svoji kancelář v rodinném domě v malé obci v okrese Brno venkov. Zde se schází se svými klienty a poskytuje jim své poradenské a účetní služby.

V roce 2013 nastala situace, kdy obrat paní Odehnalové za 12 bezprostředně předcházejících po sobě jdoucích kalendářních měsíců přesáhl 1 000 000 Kč, proto musela podat přihlášku k registraci DPH do 15 dnů od skončení kalendářního měsíce, ve kterém překročila stanovený limit dle § 6 zákona č. 235/2004 o DPH a ode dne 26. dubna 2013 se stala paní Odehnalová měsíčním plátcem DPH.

Jelikož její poslední známá daňová povinnost přesáhla 150 000 Kč, je povinna platit si pravidelně zálohy na daň z příjmů dle § 38a ZDP čtvrtletně, ve výši 25 % poslední známé daňové povinnosti vždy do 15. 3., 15. 6., 15. 9., 15. 12. Kromě těchto záloh na daň z příjmů si platí také zálohy na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení.

## **2.2 Registrační povinnost FO**

Každý člověk, který chce zahájit svoji podnikatelskou činnost, má povinnost se registrovat na živnostenském úřadě dříve, než ji zahájí. Paní Odehnalová se registrovala na Městském živnostenském úřadě v Tišnově. Vyplnila zde jednotný registrační formulář, který slouží k ohlášení vstupu do podnikání, oznámila Okresní správě sociálního zabezpečení a zdravotní pojišťovně zahájení svého podnikání. Příslušný finanční úřad jí následně udělil živnostenské oprávnění k provozu činnosti, vygeneroval a přiřadil specifické identifikační číslo, které se skládá z předpony CZ a deseti číslic.

### **Registrace OSVČ – zdravotní pojišťovna**

Podnikatel, který je osobou samostatně výdělečně činnou, je povinen oznámit příslušné zdravotní pojišťovně zahájení nebo ukončení této činnosti nejpozději do 8 dnů ode dne, kdy ji zahájil nebo ukončil. Povinnosti, kterými se dál musí podnikatel řídit, jsou upraveny dle zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění. Měsíční zálohy za pojištění bude odvádět podle zákona č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění (22).

### **Registrace OSVČ – Okresní správa sociálního zabezpečení (OSSZ)**

Okresní správě sociálního zabezpečení je podnikatel povinen oznámit příslušný den zahájení samostatné výdělečné činnosti nebo spolupráce při výkonu samostatné výdělečné činnosti s uvedením dne, od kterého je oprávněn tuto činnost vykonávat. Řídí se zákonem č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociálním zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti (22).

### **Registrace OSVČ – Finanční úřad**

Podnikatel, který obdrží povolení nebo oprávnění k podnikatelské činnosti nebo začne provozovat jinou samostatně výdělečnou činnost, je povinen do 30 dnů podat přihlášku k registraci, u místně příslušného správce daně (finančnímu úřadu). Tato lhůta začne běžet následující den po dni právní účinnosti povolení (22).

## 2.3 Daňová evidence / účetnictví

Začínající podnikatelé často řeší otázku, zda vést účetnictví nebo daňovou evidenci. Tyto dva pojmy se velmi často zaměňují, proto se zaměříme na určitá kritéria a základní rozdíly mezi nimi.

Ještě před několika lety se v terminologii používaly pro tyto dva výrazy dost podobné názvy. Jednalo se o podvojně účetnictví a jednoduché účetnictví, proto není divu, že si je spousta podnikatelů pletla. V dnešní době už jsou oba názvy poupraveny a změněny. Z podvojněho účetnictví je nyní pouze účetnictví a z jednoduchého účetnictví se stala daňová evidence. I přesto spousta podnikatelů stále neví, jaká je podstata těchto pojmů a že mezi nimi vůbec nějaký rozdíl je. Díky tomu se mnohdy dopouštějí zbytečných chyb, neví si rady a vyhledávají odborné poradce.

### Účetnictví

Zjednodušeně by se dalo říci, že v účetnictví se účtuje o pohybu a stavu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, nákladech, výnosech a o výsledku hospodaření. V tomto případě se účtuje podvojným způsobem, který je taktéž známý jako strana Má dáti / Dal. Oproti daňové evidenci se jedná o mnohem rozsáhlejší a komplikovanější proces vedení, větší množství informací, transakcí a peněz. Právě z tohoto důvodu si často podnikatelé a firmy nechávají zpracovat své účetní doklady a práci spojenou s vedením účetnictví přenechávají specializovaným firmám a účetním splňující potřebnou kvalifikaci.

Právním předpisem, který stanovuje, kdo má vést účetnictví, je zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb., Podle § 1 odst. 2 musí účetnictví vést tyto účetní jednotky:

- právnické osoby, které mají sídlo na území České republiky
- organizační složky státu
- podnikatelé zapsáni v obchodním rejstříku
- ostatní podnikatelé, pokud jejich obrat přesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok částku 25 000 000 Kč
- ostatní fyzické osoby, které vedou účetnictví na základě svého rozhodnutí aj (23).

## **Daňová evidence**

Podnikatelé neboli osoby samostatně výdělečně činné, dosahující příjmů z podnikání nebo z jiné samostatně výdělečné činnosti, kteří si chtějí uplatňovat tzv. skutečné výdaje, nikoliv výdaje stanovené paušální částkou, vedou daňovou evidenci. Ta má oporu v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, a to v § 7b. Zde je uvedeno, že se daňovou evidencí rozumí evidence po účely stanovení základu daně a daně z příjmů. Obsahuje údaje o příjmech a výdajích, majetku a dlužích.

Poplatník je povinen uschovávat daňovou evidenci za všechna zdaňovací období, pro která neuplynula lhůta ke stanovení daně. OSVČ do daňového přiznání uvádí údaje do tabulky v podobě počátečních a koncových stavů. Proto je nutné vést evidenci tak, aby každý podnikatel dokázal na začátku i na konci roku provést inventarizaci pohledávek, dluhů, dlouhodobého majetku a zásob. Jednotlivé doklady je třeba číslovat a krátce popsat obsah pro přehlednější zpracování (5)

Vedení daňové evidence můžeme jako začínající podnikatel přenechat společností, které se v dané problematice orientují. Ty nám po zaúčtování dokladů poskytnou potřebné výstupy pro další zpracování či analýzu. Konečným výstupem může být:

- peněžní a pokladní deník
- kniha pohledávek a závazků
- výkaz o majetku a závazcích
- výkaz příjmů a výdajů
- evidence majetku a DPH

## **2.4 Schéma výpočtu daňového zatížení**

Paní Odehnalová si vede daňovou evidenci podle § 7b ZDP. Pro své účely zdanění využívá skutečné výdaje, protože jsou v souhrnu vyšší než výdaje stanovené paušální částkou. Ve výpočtu dílčího základu daně zohledním obě varianty a nastíním, jaký bude celkový rozdíl při využití skutečných a paušálních výdajů. V tabulce se následně podle výsledků dozvíme, jaký způsob je výhodnější a také jak moc rozdílné jednotlivé hodnoty budou. Do výpočtu dále zahrnu základní slevu na poplatníka, daňové zvýhodnění na vyživované dítě, v tomto případě to budou dvě děti, odečtu úroky a zaplacené zálohy.

**Tabulka č. 6: Výpočet daně fyzické osoby**

Odehnalová Jarmila	Skutečné V	Paušální V
Příjmy podle § 7	3 601 772 Kč	3 601 772 Kč
Výdaje skutečné	1 946 031 Kč	-
Výdaje paušální	-	600 000 Kč
DZD podle §7	1 655 741 Kč	3 001 772 Kč
DZD podle §10	20 000 Kč	20 000 Kč
ZD	1 675 741 Kč	3 021 772 Kč
Odčitatelné položky § 15	30 370 Kč	30 370 Kč
ZD snížený	1 645 371 Kč	2 991 402 Kč
ZD zaokrouhlený na 100 ↓	1 645 300 Kč	2 991 400 Kč
Daň podle §16 (15 %)	246 795 Kč	448 710Kč
Solidární zvýšení § 16a	15 172,43 Kč	15 172,43 Kč
Daň celkem zaokr. na 100 ↑	261 968 Kč	463 883 Kč
Sleva na poplatníka § 35ba	24 840 Kč	24 840 Kč
Daň po slevách	237 128 Kč	439 043 Kč
Daňové zvýhodnění 1 dítě	15 204 Kč	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění 2 dítě	19 404 Kč	19 404 Kč
Daň po slevách podle § 35c	202 520 Kč	404 435 Kč
Zaplacené zálohy	265 000 Kč	265 000 Kč
Zbývá doplatit (doplatek)	-	139 435 Kč
Zaplaceno více (přeplatek)	- 62 480 Kč	-

Zdroj: Vlastní zpracování dle daňového přiznání paní Odehnalové

Při výpočtu daně z příjmů za rok 2018 jsem pracoval se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů a daňovým přiznáním, které mi poskytla. Podle § 7 ZDP dosáhly její příjmy 3 601 772 Kč, skutečné výdaje evidovala ve výši 1 946 031 Kč. Pro znázornění a přehled jsem se rozhodl uvést i paušální výdaje. Ty dosahovaly výše 1 440 709 Kč (60 % z celkových příjmů), ale podle zákona o dani z příjmů §7 je možné uplatnit tyto výdaje nejvýše do částky 600 000 Kč. Do výpočtu jsem dále zahrnul pozemek, který prodala za 100 000 Kč a výdaje s ním spojené ve výši 80 000 Kč. Celková výše základu daně u skutečných výdajů byla 1 675 741 Kč, u paušálních 3 221 772 Kč. Následně jsem odečetl úroky, zaokrouhlil základ daně na stokoruny směrem dolů a vypočetl daň podle § 16 ZDP. Jelikož příjmy za rok 2018 byly vyšší než 1 438 992 Kč, daň byla navýšena

o solidární daň § 16a ZDP. Od celkové daně zaokrouhlené na stokoruny směrem nahoru jsem uplatnil slevu na poplatníka § 35ba ZDP ve výši 24 840 Kč a využil daňového zvýhodnění na dvě vyživované děti v celkové částce 34 608 Kč. Na zálohách měla paní Odehnalová zaplaceno 265 000 Kč, díky kterým dosáhla přeplatku 62 480 Kč. V případě uplatnění paušálních výdajů by nedoplatek dosahoval výše 139 435 Kč.

Na tomto srovnání je na první pohled zřejmé a jasné, proč se paní Odehnalová rozhodla vést daňovou evidenci a upřednostnila skutečné výdaje před výdaji paušálními. Rozdíl mezi těmito variantami je obrovský, proto by si každý podnikatel měl rozmyslet, jestli „ty malé papírky bude mačkat a házet do koše“ nebo je bude poctivě schovávat a úročit v daňovém přiznání.

### **Zdravotní pojištění**

Osoby samostatně výdělečně činné jsou povinné odvádět pojistné na zdravotní pojištění, které je vypočítáno z vyměřovacího základu poplatníka za daný rok. Pro výpočet záloh je minimální vyměřovací základ pro OSVČ stanoven 50 % z dosažených příjmů z podnikání po odečtení výdajů, které podnikatel na jejich dosažení, zajištění a udržení vynaložil. Může se jednat jak o skutečně vynaložené výdaje, tak o výdaje uplatněné paušálem. Vyměřovací základ nemůže být nižší než minimum odvozené od průměrné měsíční mzdy (29 979 Kč), resp. 50 %, tedy 14 989, 50 Kč. Sazba zdravotního pojištění je pak 13,5 % a násobí se právě částkou vyměřovacího základu. Následně získáme minimální zálohu na zdravotní pojištění pro rok 2018 a to ve výši 2024 Kč. Tato částka se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru (24).

**Tabulka č. 7: Vyměřovací základy a zálohy na zdr. poj. v jednotlivých letech**

<b>Rok</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Minimální vyměřovací základ	12 971 Kč	13 305,5 Kč	13 503 Kč	14 116 Kč	14 990 Kč
Minimální záloha	1 752 Kč	1 797 Kč	1 823 Kč	1 906 Kč	2 024 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle zdravotní pojišťovny



**Tabulka č. 8: Výpočet zdravotního pojištění OSVČ**

<b>Přehled zdravotního pojištění paní Odehnalové</b>	
Příjmy za rok 2018	3 601 772,43 Kč
Výdaje za rok 2018	1 946 031,32 Kč
Zisk	1 655 741,11 Kč
Vyměřovací základ 50 %	827 870,56 Kč
Pojistné 13,5 % zaokr. na Kč ↑	111 763 Kč
Zaplacené zálohy	102 000 Kč
Doplatek	- 9 763 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle přehledu

Rozdíl mezi příjmy a výdaji byl u paní Odehnalové za rok 2018 ve výši 1 655 741,11 Kč. Abychom dosáhli vyměřovacího základu, je nutno tuto částku vynásobit 50 %. Polovinu, tedy 827 870,56 Kč je potřeba pro výpočet výše pojistného vynásobit ještě sazbou 13,5 % a po zaokrouhlení na celé koruny nahoru dostaneme výslednou roční hodnotu pojistného za rok 2018 ve výši 111 763 Kč. Jelikož paní Odehnalová provozovala svoji činnost celý rok, platila si zálohy každý měsíc ve výši 8 500 Kč, ve výsledku zaplatila 102 000 Kč. Po odečtení těchto záloh jí vznikl nedoplatek ve výši 9 763 Kč. Nová výše jednotlivých záloh byla pro další období stanovena na 9 314 Kč.

### **Sociální pojištění**

Stejně jako u zdravotního, tak i u sociálního pojištění je vyměřovací základ stanoven ze zisku, který dotyčný podnikatel dosáhl v uplynulém roce. Vyměřovací základ je stanoven ve výši 50 % z dosažených příjmů z podnikání po odečtení výdajů, které podnikatel na jejich dosažení, zajištění a udržení vynaložil. Může se jednat jak o skutečně vynaložené výdaje, tak o výdaje uplatněné paušálem. Sazba pojištění pak činí 29,2 %. V případě, že je vyměřovací základ nižší než stanovený minimální vyměřovací základ, přihlíží se k tomuto minimálnímu vyměřovacímu základu a také se budou platit jen

minimální zálohy na pojistném. Minimální zálohu vypočteme jako 29,2 % z jedné čtvrtiny průměrné mzdy, tedy z částky 7495 Kč, která je zaokrouhlena na celé koruny směrem nahoru. Minimální záloha na pojistné pro rok 2018 je po zaokrouhlení 2189 Kč. V případě vedlejší činnosti se minimální záloha pro OSVČ vypočte jako 29,2 % z jedné desetiny průměrné mzdy, tedy jako 29,2 % z částky 2998 Kč. Výše zálohy tak tedy bude činit 876 Kč (25).

**Tabulka č. 9: Vyměřovací základy a zálohy na soc. poj. v jednotlivých letech**

Rok	2014	2015	2016	2017	2018
Minimální vyměřovací základ	12 971 Kč	13 305,5 Kč	13 503 Kč	14 116 Kč	14 990 Kč
Minimální záloha HČ	1894 Kč	1943 Kč	1972 Kč	2061 Kč	2189 Kč
Minimální záloha VČ	758 Kč	778 Kč	789 Kč	825 Kč	876 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle České správy sociálního zabezpečení

**Tabulka č. 10: Výpočet sociálního pojištění OSVČ**

Přehled sociálního pojištění paní Odehnalové	
Příjmy za rok 2018	3 601 772,43 Kč
Výdaje za rok 2018	1 946 031,32 Kč
Zisk	1 655 741,11 Kč
Vyměřovací základ 50 %	827 871 Kč
Pojistné 29,2 % zaokr. na Kč ↑	241 739 Kč
Zaplacené zálohy	181 680 Kč
Doplatek	- 60 059 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle přehledu

Při pohledu na jednotlivé údaje zjistíme, že rozdíl mezi příjmy a výdaji byl u paní Odehnalové za rok 2018 ve výši 1 655 741,11 Kč. Pro dosažení vyměřovacího základu musíme tuto částku vynásobit 50 %. Zaokrouhlenou částku 827 871 Kč je potřeba pro výpočet výše pojistného vynásobit ještě sazbou 29,2 % a po zaokrouhlení na celé koruny směrem nahoru tak dostaneme výslednou roční hodnotu pojistného ve výši 241 739 Kč. Při celoroční činnosti platila paní Odehnalová měsíční zálohy ve výši 15 140 Kč, ve výsledku zaplatila 181 680 Kč. Po odečtení těchto záloh jí vznikl nedoplatek, který je nutno doplatit do 8 dnů po podání přehledu o příjmech a výdajích, a to ve výši 60 059 Kč. Novou výši záloh pro další období si paní Odehnalová navýšila výpočtem na 20 146 Kč.

## 2.5 Čistý příjem FO

Pro výpočet čistého příjmu fyzické osoby se využívají zjištěné údaje za celý kalendářní rok. Jedná se především o celkové příjmy, skutečné či paušální výdaje, sociální a zdravotní pojištění. Dále je zde zahrnuta daň z příjmů, daňové bonusy, přeplatky, nedoplatky aj.

Tabulka č. 11: Přehled čistého zisku FO

Celkové příjmy	3 621 772 Kč
Daň po slevách	202 520 Kč
Přeplatek (zálohy)	62 480 Kč
Zdravotní pojištění zálohy	102 000 Kč
Pojistné 2018	111 763 Kč
Doplatek ZP	9 763 Kč
Sociální pojištění zálohy	181 683 Kč
Pojistné 2018	241 739 Kč
Doplatek SP	60 056 Kč
Čistý příjem	3 594 433 Kč
Celkové výdaje	1 946 031 Kč
Čistý zisk	1 384 719 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

### **3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ**

Tato část bakalářské práce bude zaměřena na vlastní návrhy řešení, která povedou k optimalizaci a snížení daňového zatížení vybraného subjektu. Konkrétně se jedná o fyzickou osobu, která je nyní samostatně výdělečně činná. K optimalizaci budou využita všechna možná daňová zvýhodnění, kterými se dosáhne nižší daňové povinnosti. Výsledné hodnoty nám naznačí, která z vybraných forem podnikání je pro daný subjekt nejvýhodnější.

Navrhovanou firmou, pro kterou bude využita optimalizace, je společnost s ručením omezeným. V ní bude vedena paní Odehnalová jako jednatel společnosti a zároveň jediný společník. Dalším krokem ke snížení daňového základu je možnost nakoupení nového vybavení do kanceláře, elektroniky a příslušenství.

#### **3.1 Převedení OSVČ na s. r. o.**

Mnou navrhovanou formou podnikání bude společnost s ručením omezeným. Ta je jednou z nejpoužívanějších v České republice pro drobné a střední podnikatele. Taková společnost působí na zákazníky důvěryhodněji než živnostenské podnikání. Hlavním důvodem pro výběr této formy podnikání jsou výhodnější daňové odvody. Zisk společnosti je zdaněn 19 % a srážkovou daní pro společníky 15 %. U OSVČ se musí k sazbě daně 15 % (22 %) připočítat ještě sazby pro odvod zdravotního a sociálního pojištění.

Za závazky společnosti s ručením omezeným ručí každý ze společníků do výše nesplaceného vkladu. V případě úpadku společnosti a prokázání skutečnosti, že společník nevykonával svou hospodářskou povinnost řádně podle § 20 NOZ, ručí celým svým majetkem dle ustanovení § 68 ZOK.

Základním kapitálem se rozumí souhrn všech peněžních a nepeněžních vkladů společníků. V minulosti byl základní kapitál stanoven v určité výši, nyní si podnikatel výši kapitálu volí sám, třeba i symbolickou 1 korunu.

Peněžité vklady společníků nemusejí být splaceny na samostatný účet vedený v bance. Kdežto nepeněžité vklady je třeba splatit ještě před zapsáním společnosti do obchodního rejstříku. Tyto vklady bývají ohodnoceny znalcem.

Pro založení společnosti si musí podnikatelka vyřídit nový živnostenský list. U založení společnosti s ručením omezeným je nutné mít přítomného notáře, který sepiše zakladatelskou listinu formou notářského zápisu, což je veřejná listina. V případě více společníků je třeba sepsat společenskou smlouvu.

Odměny a náhrady notářů se řídí vyhláškou ministerstva spravedlnosti č. 196/2001 Sb. Výše odměny notáře se odvíjí dle sazby odměny za úkony notářské činnosti určené pevně stanovenou částkou nebo tarifní hodnotou. To je procentuální část hodnoty předmětu úkonu. Předmětem může být například smlouva, přijetí peněz a cenných papírů do notářské úschovy. V případě úkonu o několika předmětech je rozhodující ten, za který je stanovena nejvyšší odměna. Založení s. r. o. však není jen o odměně pro notáře. Spadají sem i další finanční náklady, zejména částka za výpis z katastru nemovitostí, z rejstříku trestů, z živnostenského rejstříku a zápis do obchodního rejstříku.

Standardně se cena za založení společnosti s ručením omezeným pohybuje od 6 000 Kč do 10 000 Kč včetně DPH. V případě změny obsahu podnikání nebo založení nového živnostenského oprávnění musí podnikatel počítat s dalším poplatkem.

**Tabulka č. 12: Náklady na založení s. r. o.**

Úkon	Ceny vč. DPH
Sepsání zakladatelské listiny u notáře	4 840 Kč
Výpis z katastru nemovitostí	121 Kč
Výpis z rejstříku trestů	121 Kč
Výpis z obchodního rejstříku	61 Kč
Ověření podpisu a listin	90 Kč
Zápis do OR	2700 Kč
Základní kapitál	200 000 Kč
Celkem	207 963 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V případě paní Odehnalové bych doporučil změnu formy podnikání z OSVČ na s. r. o. Základním kapitálem by byl vklad do firmy v hodnotě 200 000 Kč. Společně s ostatními náklady, které byly zobrazeny v tabulce, by paní Odehnalová musela na založení společnosti vynaložit částku kolem 208 000 Kč. V momentě zapsání společnosti do obchodního rejstříku je nutné provést registraci k dani na příslušném finančním úřadě, a to do patnácti dnů.

Založením společnosti vzniká majitelce spousta nových povinností. Musí označit sídlo a provozovnu identifikačním číslem, oznamovat změny na úřadech, pravidelně kontrolovat datovou schránku, platit daně a zálohy na ně, vést účetnictví a provádět účetní závěrky. V případě, že je ve firmě více společníků, je povinností alespoň jednou za rok uspořádat zasedání valné hromady, vytvořit návrh na rozdělení zisku a zprávy do sbírky listin v obchodním rejstříku. Další povinností je podávat daňové přiznání právnických osob za kalendářní rok vždy do 1. dubna následujícího roku bez daňového poradce. Ve spolupráci s daňovým poradcem má možnost podat daňové přiznání až do 1. července.

**Tabulka č. 13: Výpočet výsledku hospodaření s. r. o. po zdanění**

	Částka	Poznámka
VH	1 675 741 Kč	základ daně
1. ZD	1 675 741 Kč	VH před zdaněním
§ 34 ZDP	0 Kč	daňově uznatelná ztráta
2. ZD	1 675 741 Kč	po odečtení ztráty
§ 20 ZDP	0 Kč	dar (max. 10 % z 1. ZD)
3. ZD	1 675 741 Kč	po odečtení darů
§ 21 ZDP	1 675 000 Kč	zaokrouhlen na tisíce směrem dolů
4. ZD	1 675 000 Kč	
§ 21 ZDP	318 250 Kč	sazba daně 19 %
§ 35 ZDP	0 Kč	slevy
§ 38a ZDP	265 000 Kč	zaplacené zálohy
VPD	53 250 Kč	výsledná daňová povinnost
VH po zdanění	1 622 491 Kč	

Zdroj: Vlastní zpracování

Pro zjištění výsledku hospodaření jsem využil již zmíněné údaje a hodnoty uvedené ve výpočtu daně jako fyzické osoby za rok 2018 (tabulka č. 6). Jedná se tedy o výnosy v celkové výši 3 621 772 Kč a náklady 1 946 031 Kč. Výsledek hospodaření před zdaněním se určí jako rozdíl mezi souhrnem výnosů a nákladů v kalendářním roce. Získáme tak částku 1 675 741 Kč. Jelikož paní Odehnalová neeviduje žádnou ztrátu z minulých let a neposkytla žádné dary, není možné je odečíst od základu daně. Po zaokrouhlení na tisíce směrem dolů činí její základ daně 1 675 000 Kč. Od 19 % daně 318 250 Kč si nemůže odečíst ani žádné slevy, uplatní však zaplacené zálohy v hodnotě 265 000 Kč, díky kterým sníží výslednou daňovou povinnost na částku 53 250 Kč. Výsledek hospodaření tak bude činit po zdanění 1 622 491 Kč.

**Tabulka č. 14: Výpočet zdanění zisku společnosti**

Text	Částka
Zisk s. r. o.	1 622 491 Kč
15 % srážková daň	243 374 Kč
Zisk společníka	1 379 117 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Abychom dostali čistý zisk společníka, musím již zdaněný výsledek hospodaření 1 622 491 Kč zdanit ještě jednou, a to srážkovou daní dle § 36 ZDP. Takto stanovená daň má hodnotu 243 374 Kč a zisk po zdanění má výši 1 379 117 Kč. Zmíněnou srážkovou daň provede sama firma a následně také odvede finančnímu úřadu.

Paní Odehnalová, společník firmy bude současně jednatelem i zaměstnancem sama sobě a vykonává hlavní činnost společnosti. Odměňována bude podle § 6 odst. 1 písmeno (c) ZDP jako jednatel společnosti ve výši 2 499 Kč měsíčně. Tuto výši jsem zvolil z důvodu minimálního odvodu sociálního pojištění jak ze strany zaměstnance, tak ze strany zaměstnavatele. Její povinností zůstane platit zdravotní pojištění a podepsat každoročně prohlášení k dani z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti.

**Tabulka č. 15: Výpočet měsíční odměny společníka s. r. o.**

Text	Částka
Hrubá mzda	2 499 Kč
Odvod zaměstnanec SP 6,5 %	0 Kč
Odvod zaměstnavatel SP 9 %	0 Kč
Odvod zaměstnanec ZP 4,5 %	113 Kč
Odvod zaměstnavatel ZP 25 %	225 Kč
Super hrubá mzda	2 724 Kč
Zaokrouhlení na stovky směrem nahoru	2 800 Kč
Daň 15 %	420 Kč
Sleva na poplatníka	2 070 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Daňové zvýhodnění	2 884 Kč
Výsledná daňová povinnost	0 Kč
Daňový bonus	2 884 Kč
Výše odměny společníka po zdanění	5 383 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Při výpočtu měsíční odměny společníka s. r. o. byly k hrubé mzdě připočteny odvody zdravotního a sociálního pojištění. Super hrubá mzda se zaokrouhlila na stovky směrem nahoru dle § 16 ZDP, vypočetla daň dle § 16 ZDP, uplatnila se sleva na poplatníka dle § 35ba ZDP a také daňové zvýhodnění dle § 35c ZDP. Díky tomuto zvýhodnění na dvě vyživované děti získáme bonus ve výši 5 383 Kč.

V následující tabulce zobrazím daňovou povinnost jednatele společnosti. Dílčí základ daně dle § 6 ZDP ve výši 29 988 Kč zaokrouhlím na stovky směrem dolů, částku 29 900 Kč zdaním 15 % a uplatním slevu na poplatníka v hodnotě 24 840 Kč. Získám tak nulovou daň po slevách. Díky daňovému zvýhodnění na dvě vyživované děti v hodnotě 15 204 Kč a 19 404 Kč dostane jednatel společnosti daňový bonus ve výši 34 608 Kč. Výše jeho příjmu bude 64 596 Kč za rok.



**Tabulka č. 16: Výpočet daňové povinnosti jednatele s. r. o.**

Text	Částka
DZD § 6	29 988 Kč
Zaokrouhlení na stovky směrem dolů	29 900 Kč
Daň 15 %	4 485 Kč
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč
Daňové zvýhodnění na:	
1. vyživované dítě	15 204 Kč
2. vyživované dítě	19 404 Kč
Výsledná daňová povinnost	0 Kč
Daňový bonus	34 608 Kč
Výše příjmu jednatele za rok	64 596 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce číslo 17 se zaměřím na výpočet ročního čistého zisku společníka společnosti s ručením omezením, který je tvořen zdaněným ziskem společnosti ve výši 1 379 117 Kč a dvanácti měsíčními odměnami společníka v hodnotě 64 596 Kč.

**Tabulka č. 17: Výpočet čistého zisku společníka s. r. o.**

Text	Částka
Celkový příjem	1 443 713 Kč
SP odvedeno na zálohách	0 Kč
ZP odvedeno na zálohách	4 056 Kč
Čistý zisk	1 439 657 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

Po odečtení nulových záloh na sociální pojištění a hodnotu 4 056 Kč na zdravotní pojištění od celkového příjmu 1 443 713 Kč získáme čistý zisk společníka ve výši 1 439 657 Kč za rok.

### 3.2 Srovnání

#### OSVČ

- nízká administrativní zátěž
- daň z příjmu 15 %
- vyšší zdravotní a sociální pojištění
- paušální výdaje 30 % až 80 %
- rychlé založení
- levné založení
- minimální nutný kapitál
- nízká možnost daňové optimalizace
- ručení svým majetkem

#### S. R. O.

- vedení účetnictví
- daň z příjmu 19 %
- větší náročnost založení
- dražší založení
- nízký základní kapitál (od 1 Kč)
- ručení do výše nesplaceného vkladu
- minimální odvody na sociální a zdravotní pojištění
- možnost daňové optimalizace

Po krátkém srovnání se v následující tabulce zaměřím na porovnání výdělku zmíněných forem podnikání, na daňové zatížení, výši odvodů na zdravotní a sociální pojištění.

**Tabulka č. 18: Porovnání jednotlivých forem podnikání**

Forma podnikání	OSVČ	S. R. O.
Příjmy / Výnosy	3 621 772 Kč	3 621 772 Kč
Výdaje / Náklady	1 946 031 Kč	1 946 031 Kč
Sociální pojištění	241 739 Kč	0 Kč
Zdravotní pojištění	111 763 Kč	4 056 Kč
Přeplatek/Nedoplatek	62 480 Kč	53 250 Kč
Srážková daň	0 Kč	243 374 Kč
Odměna společníka	0 Kč	64 596 Kč
Čistý zisk	1 384 719 Kč	1 439 657 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování

V tabulce jsem uvedl stručný přehled hodnot, ke kterým jsem se dopracoval ve druhé a třetí části bakalářské práci. Jsou zde přehledně uvedeny dvě formy podnikání. První je podnikání živnostenské jako OSVČ, druhou je navrhovaná společnost s ručením omezením. Pro obě tyto varianty jsem využil stejných výchozích hodnot, aby bylo patrné, jak se od sebe navzájem v jednotlivých položkách liší. Hlavním navrhovaným důvodem přechodu na s. r. o. byla optimalizace a tím pádem snížení pojistných odvodů, které byla paní Odehnalová povinna odvádět jako fyzická osoba.

V případě OSVČ odváděla na pojistném sociálního zabezpečení částku 241 739 Kč, na zdravotním pojištění 111 763 Kč. Souhrnně by se tedy dalo říct, že paní Odehnalová odvedla na odvodech více než 350 000 Kč. V případě navrhovaného přechodu na společnost s ručením omezeným by zaplatila pouze částku 4056 Kč ročně na zdravotní pojištění a nulovou částku na pojištění sociální.

Jedná-li se o daňové zatížení, rozdíl je zde tvořen převážně odlišnou procentuální sazbou, která činí u OSVČ 15 %, u společnosti s ručením omezeným 19 %. Rozdíl můžeme sledovat také v případě ponížení daně o zaplacené zálohy u společnosti, avšak u fyzické osoby je tato daň ponížena ještě o slevu na poplatníka a na vyživované děti. Tím pádem nám u OSVČ vzniká přeplatek 62 480 Kč, naopak u společnosti nedoplatek 53 250 Kč.

Ani tato skutečnost však nemění nic na tom, že si paní Odehnalová při přechodu z fyzické osoby na společnost s ručením omezeným přilepší téměř o 55 000 Kč ročně. Pokud bychom toto číslo rozdělili na měsíční částku, jednalo by se přibližně o 4 500 Kč, což je dle mého názoru obstojná částka, kterou každý podnikatel rád uvítá. Pro někoho to může být zanedbatelná částka, ovšem když se na celou věc podíváme z dlouhodobého hlediska, může se tato částka vyšplhat za několik let na statisíce.

### **3.3 Další návrhy**

Pro další možnou optimalizaci daňového zatížení bych paní Odehnalové doporučil:

- přijmout dalšího společníka, zaměstnance, popř. držitele průkazu ZTP,
- pronajmout nové prostory k vytvoření pracovních podmínek a jejich vybavení,
- pořízení osobního automobilu k podnikání a náklady s tím spojené,
- poskytnout finanční a sponzorské dary obcím a organizačním složkám státu.

## ZÁVĚR

Cesta k úspěšnému podnikání je dlouhá a složitá. Na jejím úplném začátku zřejmě nikdo nedokáže odhadnout, kolik nových věcí se bude muset naučit, jaké problémy průběžně řešit a kolik překážek překonat tak, aby byl spokojený.

Optimalizace zdanění fyzických osob je stále velmi zajímavým a diskutovaným tématem. Každý člověk se snaží, aby jeho daňová povinnost byla co nejnižší, což pozitivně ovlivní konečný čistý zisk. V této souvislosti je velmi důležitá alespoň primární orientace v platné legislativě, ale také nutnost sledovat změny a novinky v daňové problematice, které mohou vést k efektivnímu snížení daňového zatížení poplatníka.

Tato bakalářská práce je členěna do tří částí. V první, teoretické části, je čerpáno z odborné literatury i elektronických zdrojů a zaměřena pozornost na definice nejdůležitějších pojmů z oblasti podnikání, daňové optimalizace, daně z příjmů fyzických osob, jednotlivých druhů příjmů a odpisů.

Druhá část práce se zabývá analýzou současného stavu. Představena je konkrétní fyzická osoba, její základní údaje, předmět podnikání a registrační povinnosti u zdravotní pojišťovny, na okresní zpráve sociálního zabezpečení a na příslušném finančním úřadě. Je zde také popsán rozdíl mezi daňovou evidencí a účetnictvím, zpracováno je i schéma výpočtu daňového zatížení a čistého příjmu.

Poslední část pak obsahuje vlastní návrhy řešení, které povedou k optimalizaci zdanění, snížení daňového zatížení a pojistných odvodů. Závěr třetí části je věnován srovnání nynější a navrhované formy podnikání a vyjádřeny slovně i číselně jejich výhody/nevýhody.

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo navrhnout základní kroky a opatření vedoucí k optimalizaci daňové povinnosti u vybrané fyzické osoby. Dle mého názoru jsem cíle dosáhl navržením přechodu z OSVČ na s. r. o., což povede ke snížení odvodů na sociální a zdravotní pojištění a zvýšení konečného ročního zisku.

Při psaní této bakalářské práce jsem se snažil využít všechny znalosti a vědomosti získané během studia na podnikatelské fakultě a aplikovat je do praktického života.

## SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

1. Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů.
2. Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
3. Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
4. Ministerstvo průmyslu a obchodu [online]. [cit. 2020-02-20]. Dostupné z: <https://www.mpo.cz/cz/podnikani/zivnostenske-podnikani/statisticke-udaje-o-podnikatelich/>.
5. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
6. KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 6. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 275 s. ISBN 978-80-7478-841-3.
7. ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ*. 6. vyd. Olomouc: ANAG, 2014. 175 s. ISBN 978-80-7263-860-4.
8. BRENOVA. *Exkluzivní srovnávací analýza OSVČ a zaměstnanců* [online]. [cit. 2019-11-05]. Dostupné z: <http://amsp.cz/exkluzivni-srovnavaci-analyza-osvc-a-zamestnancu/>
9. ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení*. 5. vyd. Olomouc: ANAG, 2013. 157 s. ISBN 978-80-7263-747-7.
10. KLIMEŠOVÁ, Ludmila. *Daňová optimalizace*. 3.vyd. Praha: Ústav práva a právní vědy, 2014. ISBN 978-80-87974-06-3.
11. VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. *Daňový systém ČR 2016*. 13. aktualizované vydání. Praha: 1. VOX, 2016, 393 stran: ilustrace. ISBN 978-80-87480-44-1.
12. VANČUROVÁ, Pavlína. *Daňová optimalizace* [online]. [cit. 2019-10-19]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/dokument/?modul=li&cislo=46803&rez=0&q=da%C5%88ov%C3%A1%20optimalizace>
13. HNÁTEK, Miloslav. *Zcela legální daňové triky: pro podnikatele, svobodná povolání, pronajímatele, zaměstnance, studenty, seniory*. Praha: ESAP, 2016. ISBN 978-809-0589-933.

14. DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2017*. 14. vydání. Praha: GRADA Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0424-6.
15. DUŠEK, Jiří. *Daně z příjmů 2017: přehledy, daňové a účetní tabulky*. 12. vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0421-5.
16. DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017*. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-538-3.
17. PILÁTOVÁ, Jana a kol. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence do OSVČ*. 11. vydání. Olomouc: ANAG, 2016. ISBN 978-80-7554-020-1.
18. MACHÁČEK, Ivan. *Daňová optimalizace. Daně a účetnictví: bez chyb, pokut a penále*. 2016, roč. 17, č. 12, s. 3-6. ISSN 1214-522 X
19. KADLEC, Michal. Účetní a daňové odpisy majetku. *Portál POHODA* [online]. [cit. 2019-10-25]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/ucetni-a-danove-odpisy-majetku/>
20. HALABRINOVÁ, Dagmar. *Praktický průvodce podnikatele aneb jak vést daňovou evidenci*. Brno: Aprofitail Czech Republic, 2016. ISBN 978-80-905622-2-6.
21. Zákon č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.
22. Registrace podnikatele OSVČ - FÚ, OSSZ, zdravotní pojišťovna - iPodnikatel.cz. *Pomůžeme vám rozjet vaše podnikání | iPodnikatel.cz* [online]. [cit. 2020-04-06]. Dostupné z: <https://www.ipodnikatel.cz/Zalozeni-zivnosti/registracni-povinnosti-podnikatele-osvc.html>
23. Zákon č. 563/1991 Sb., zákon o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
24. VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA. Aktuality. Vzp.cz [online]. [cit. 2020-04-06]. Dostupné z: <https://www.vzp.cz/o-nas/aktuality/od-ledna-2016-se-menizdravotni-pojisteni-u-vsech-skupin-platcu>
25. ČESKÁ SPRÁVA SOCIÁLNÍHO ZABEZPEČENÍ. Výše plateb pojistného. Csz.cz [online]. [cit. 2020-04-06]. Dostupné z: <http://www.csz.cz/cz/pojistne-na-socialnizabezpeceni/vyse-a-platba-pojistneho/sazba-pojistneho.htm>

## SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

ČR	Česká republika
DPFO	Daň z příjmů fyzických osob
DPH	Daň z přidané hodnoty
DPPO	Daň z příjmů právnických osob
DZD	Dílčí základ daně
FO	Fyzická osoba
FÚ	Finanční úřad
HČ	Hlavní činnost
KČ	Korun českých
NOZ	Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
OR	Obchodní rejstřík
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
OSVČ	Osoba samostatně výdělečně činná
SP	Sociální pojištění
S. R. O.	Společnost s ručením omezeným
V	Výdaje
VČ	Vedlejší činnost
VH	Výsledek hospodaření
VPD	Výsledná daňová povinnost
ZD	Základ daně
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů
ZOK	Zákon o obchodních korporacích
ZP	Zdravotní pojištění
ZTP/P	Zvlášť těžké postižení s průvodcem

## SEZNAM GRAFŮ

Graf č. 1: Počet podnikatelů v jednotlivých letech.....	13
Graf č. 2: Průměrný odvod zdravotního pojištění za rok 2015.....	14
Graf č. 3: Průměrný odvod sociálního pojištění za rok 2015 .....	15



## **SEZNAM OBRÁZKŮ**

Obrázek č. 1: Daňová soustava.....	16
------------------------------------	----

## SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1: Schéma tvorby základu daně .....	26
Tabulka č. 2: Výše záloh na daň z příjmů FO .....	28
Tabulka č. 3: Tabulka odpisových skupin .....	32
Tabulka č. 4: Maximální roční sazby.....	32
Tabulka č. 5: Koeficienty pro zrychlené odpisování .....	33
Tabulka č. 6: Výpočet daně fyzické osoby .....	39
Tabulka č. 7: Vyměřovací základy a zálohy na zdr. poj. v jednotlivých letech .....	40
Tabulka č. 8: Výpočet zdravotního pojištění OSVČ .....	41
Tabulka č. 9: Vyměřovací základy a zálohy na soc. poj. v jednotlivých letech .....	42
Tabulka č. 10: Výpočet sociálního pojištění OSVČ .....	42
Tabulka č. 11: Přehled čistého zisku FO .....	43
Tabulka č. 12: Náklady na založení s. r. o. ....	45
Tabulka č. 13: Výpočet výsledku hospodaření s. r. o. po zdanění.....	46
Tabulka č. 14: Výpočet zdanění zisku společnosti .....	47
Tabulka č. 15: Výpočet měsíční odměny společníka s. r. o.....	48
Tabulka č. 16: Výpočet daňové povinnosti jednatele s. r. o. ....	49
Tabulka č. 17: Výpočet čistého zisku společníka s. r. o. ....	49
Tabulka č. 18: Porovnání jednotlivých forem podnikání .....	50

## **SEZNAM PŘÍLOH**

Příloha č. 1: DPFO za rok 2018 .....	I
Příloha č. 2: Přehled OSSZ za rok 2018 .....	VIII
Příloha č. 3: Přehled ZP za rok 2018 .....	X

**Příloha č. 1: DPFO za rok 2018**

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Tišnově

01 Daňové identifikační číslo

C Z 7 5 5 6 1 1 3 8 9 5

02 Rodné číslo

03 DAP<sup>1)</sup>

řádné

XXX

opravné

dodatečné

04 Kód rozlišení typu DAP<sup>2)</sup>05 DAP zpracoval a předkládá daňový poradce na základě plné moci k zastupování,  
která byla uplatněna u správce daně před uplynutím neprodložené lhůty<sup>1)</sup>05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem<sup>1)</sup>Vytištěno  
aplikací **EPO**

Otisk podacího razítka finančního úřadu

Důvody pro podání dodatečného  
DAP zjištěny dne

Datum

ano

ne

XXX

ano

ne

XXX

**PŘIZNÁNÍ****k dani z příjmů fyzických osob**

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok) 2018 nebo jeho část<sup>2)</sup> od 01.01.2018 do 31.12.2018

dále jen „DAP“

**1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi**

06 Příjmení Odehnalová	07 Rodné příjmení	08 Jméno(-a) Jarmila
09 Titul	10 Státní příslušnost česká	11 Číslo pasu

**Adresa místa pobytu v den podání DAP**

12 Obec Předklášteří	13 Ulice / část obce Ve dvoře	14 Číslo popisné/orientační /1188
15 PSČ 66602	16 Telefon / mobilní telefon 724142480	17 E-mail jarka.odehnalova@seznam.cz
18 Stát		

**Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje**

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné/orientační	22 PSČ
---------	----------------------	-----------------------------	--------

**Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval**

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné/orientační
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon	28 E-mail

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

0 Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami<sup>1)</sup>

ano

ne

XXX

## 2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	0	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	0	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona	0	
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	0	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona	0	

### 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	0	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vyloučení (ř. 36 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	0	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	1 655 741	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona	0	
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)		
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)	20 000	
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40)	1 675 741	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vyloučení (ř. 41 – úhrn vyloučených příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	1 675 741	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	1 675 741	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vyloučení (ř. 31 – úhrn vyloučených příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	0	
44 Uplatňovaná výše ztráty – vzniklé a vyměřené za předcházející zdaňovací období maximálně do výše ř. 41a		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	1 675 741	

### 3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		0		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	30 370		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		0		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		0		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		0		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)		0		
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)		0		
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)		0		
53 Další částky	0	0		
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		30 370		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		1 645 371		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		1 645 300		
57 Daň podle § 16 zákona		246 795		

### 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	246 795,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona	15 172,43	
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	261 968	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka minus	0	

### 5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona	0	
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona	0	

Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)

Příjmení, jméno, titul manželky (manžela)	Rodné číslo
Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	0
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)	0
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)	0
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)	0
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)	0
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)	0
69a) písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	0
69b) písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)	0
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + ř. 69b)	24 840
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	237 128

Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI

Příjmení a jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
		bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Odehnalová Karolína	0261064100	12	0	0	0	0	0
2 Odehnalová Kristýna	0856047918	0	0	12	0	0	0
3							
4							
Celkem		12	0	12	0	0	0
72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě		34 608					
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)		34 608					
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)		202 520					
75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)		0					
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		0					
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)		0					

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň	
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)	
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78): zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje	
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona	
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)	
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje	

## 7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	0
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem	265 000
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona	0
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)	0
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona	0
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona	
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona	0
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona	0
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona	0
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90): (+) zbývá doplatit, (–) zaplacen více	-62 480

**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	1
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	0
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	0
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	0
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	0
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	0
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	0
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	0
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	0
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	0
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	0
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	1
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	4

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘÍZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ  
A STVRZUJI JE SVÝM PODPISEM**

Údaje o podepisující osobě<sup>3)</sup>:      Kód podepisující osoby:

Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby

Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby

**Fyzická osoba oprávněná k podpisu** (je-li zástupce právnickou osobou),  
**s uvedením vztahu k právnické osobě** (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)  
 Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě

**Daňový subjekt / Osoba oprávněná k podpisu**

Datum

Otisk  
razítka

Vlastnoruční podpis  
daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu

- <sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.  
<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, pouze máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.  
<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracována a podána osobou odlišnou od daňového subjektu.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob ..... 62 480 Kč.

Přeplatek zašlete na adresu: .....

nebo vraťte na účet vedený u Moneta ..... č. 170370733kód banky 0600 ..... specifický symbol .....

Vlastník účtu ..... měna, ve které je účet veden .....

V ..... dne ..... Podpis daňového subjektu (podepisující osoby<sup>3)</sup>) .....

## PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

### Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

#### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>	XXXX	Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	
-------------------------------------	------	-------------------------------	--	---	--

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	3 601 772	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	1 946 031	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	1 655 741	
105 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhm částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
106 Úhm částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhm částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)	0	
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	0	
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozděluje na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	0	
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	0	
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadá na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu	0	
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)	0	
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	1 655 741	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	1 655 741	

#### 2. Doplňující údaje (§ 7 zákona)

##### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

##### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů

% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

ZPROSTŘEDKOVATELSKÉ ČINNOSTI REALITNÍCH AGENTŮR				
---	--	--	--	--

Název dalších činností

Celkem				



**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti    Datum přerušení činnosti    Datum ukončení činnosti    Datum obnovení činnosti    Počet měsíců činnosti

				0
--	--	--	--	---

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vypíšte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek	854 955	1 144 653
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)	0	0
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)	0	418 357
4. Zásoby	0	0
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček	212 940	1 014 872
6. Ostatní majetek*)	0	0
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček	122 230	110 920
8. Rezervy	0	0

9. Mzdy 332 146

\*) označené údaje jsou nepovinné

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>1)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona zvyšující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona snižující výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnících společnosti <sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti					
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracujících osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracujících osobě				
	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje				
	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti <sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech	DIČ	%
--	-----	---

<sup>1)</sup> Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu

(2)

Rodné číslo: **PŘÍLOHA č. 2**

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2018 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 25 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

**Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)****1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %) <sup>1)</sup>	<input type="text"/>	Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů <sup>1)</sup>	<input type="text"/>
--	----------------------	--	----------------------

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	0	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)	0	
202 Výdaje podle § 9 zákona	0	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	0	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	0	
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	0	
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	0	

Rezervy na začátku zdaňovacího období	0	Rezervy na konci zdaňovacího období	0
---------------------------------------	---	-------------------------------------	---

**2. Výpočet dílčího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)**

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona		Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1		2	3	4	5
1	B - Prodej pozemku	100 000	80 000	20 000	
2					
3					
4					
Úhrn kladných rozdílů jednotlivých druhů příjmů		100 000	80 000	20 000	

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu	V - 12529 / 2018 - 703
--------------------------------------	------------------------

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona	100 000	
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)	80 000	
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)	20 000	

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.

<sup>2)</sup> Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

## Příloha č. 2: Přehled OSSZ za rok 2018

## Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018

podle § 15 zákona č. 589/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů



Místně příslušná OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno

Brno – venkov

řádný opravný

☒☐

Variabilní symbol důchodového pojištění (DP)

73661060

A. Základní identifikace													
1. Příjmení Odehnalová			2. Jméno Jarmila			3. Titul Bc.			4. Rodné číslo 7556113895				
5. Datum narození 11.06.1975			6. Ulice Ve dvoře			7. Číslo domu 1188			8. Obec Předklášteří				
9. PSČ 66602			10. Stát ČESKÁ REPUBLIKA			11. ID Datové schránky							
B. Údaje o daňovém přiznání													
12. Povinnost podávat daňové přiznání						ano <input checked="" type="checkbox"/>		ne <input type="checkbox"/>		13. Daňové přiznání zpracovává a podává daňový poradce			
14. Platba daně stanovená paušální částkou						ano <input type="checkbox"/>		ne <input checked="" type="checkbox"/>		15. Protokol o platbě daně paušální částkou převzat na FÚ dne			
16. Lhůta pro předložení daňového přiznání byla rozhodnutím FÚ prodloužena do dne										17. Účtování v hospodářském roce			
										ano <input type="checkbox"/>			
										ne <input checked="" type="checkbox"/>			
C. Údaje o výkonu samostatné výdělečné činnosti (SVČ)													
18. V roce 2019 jsem vykonával/a SVČ						<input checked="" type="checkbox"/>		jen hlavní		<input type="checkbox"/>			
								jen vedlejší		<input type="checkbox"/>			
								hlavní i vedlejší		<input type="checkbox"/>			
Hlavní SVČ jsem vykonával/a v měsících						1 <input type="checkbox"/>		2 <input type="checkbox"/>		3 <input type="checkbox"/>			
						4 <input type="checkbox"/>		5 <input type="checkbox"/>		6 <input type="checkbox"/>			
						7 <input type="checkbox"/>		8 <input type="checkbox"/>		9 <input type="checkbox"/>			
						10 <input type="checkbox"/>		11 <input type="checkbox"/>		12 <input type="checkbox"/>			
						1-12 <input checked="" type="checkbox"/>							
Vedlejší SVČ jsem vykonával/a v měsících						1 <input type="checkbox"/>		2 <input type="checkbox"/>		3 <input type="checkbox"/>			
						4 <input type="checkbox"/>		5 <input type="checkbox"/>		6 <input type="checkbox"/>			
						7 <input type="checkbox"/>		8 <input type="checkbox"/>		9 <input type="checkbox"/>			
						10 <input type="checkbox"/>		11 <input type="checkbox"/>		12 <input type="checkbox"/>			
						1-12 <input type="checkbox"/>							
D. Důvod výkonu vedlejší SVČ podle ustanovení § 9 odst. 6 písm. a) – d) zákona č. 155/1995 Sb.													
19. Zaměstnání						<input type="checkbox"/>		20. Nárok na výplatu invalidního nebo přiznání starobního důchodu					
21. Nárok na rodičovský příspěvek						<input type="checkbox"/>		22. Nárok na PPM nebo nemocenské z důvodu těhotenství a porodu z NP zaměstnanců					
23. Osobní péče o osobu závislou na pomoci jiné osoby						<input type="checkbox"/>		24. Nezaopatřenost dítěte (studium)					
E. Údaje o daňovém základu OSVČ za rok 2018 a další údaje podle ustanovení § 15 zákona č. 589/1992 Sb.													
25. Daňový základ						1 655 741,11 Kč						Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
26. Počet měsíců, v nichž je SVČ považována za						12		Hlavní		0		Vedlejší	
27. Počet měsíců, v nichž jsem vykonával/a SVČ aspoň po část měsíce						12		Hlavní		0		Vedlejší	
28. Průměrný měsíční daňový základ						137 978,43 Kč							
29. Rozdělení daňového základu						Hlavní činnost		0,00 Kč		Vedlejší činnost		0,00 Kč	
30. Vypočtený vyměřovací základ						Hlavní činnost		827 871 Kč		Vedlejší činnost		0 Kč	
31. Dílčí vyměřovací základ						Hlavní činnost		0 Kč		Vedlejší činnost		0 Kč	
32. Minimální vyměřovací základ						827 871 Kč				Poznámka: Řádky 29 a 31 se vyplňují pouze v případě, byla-li vykonávána hlavní i vedlejší činnost (čtěte podmínky).			
33. Určený vyměřovací základ						827 871 Kč							
34. Vyměřovací základ ze zaměstnání						0 Kč							
35. Součet řádků 33 a 34						827 871 Kč							
36. Vyměřovací základ ze SVČ						827 871 Kč							
37. Pojistné na DP						241 739 Kč							
38. Úhrn zaplacených záloh na DP						181 683,00 Kč							
39. Rozdíl mezi Pojistným a Úhrnem záloh (37 – 38)						60 056,00 Kč							



3 0 3 8 1 8 6 6 3 8

strana 1  
ČSSZ – 89 324 19  
I/2020

# Přehled o příjmech a výdajích OSVČ za rok 2018 – 2. strana

Rodné číslo OSVČ


7556113895

<b>F. Vedlejší SVČ – přihláška k účasti na DP OSVČ v roce 2018</b>			
Vzhledem k tomu, že jsem v roce 2019 nedosáhl/a z výkonu vedlejší SVČ zákonem stanoveného příjmu pro povinnou účast na důchodovém pojištění OSVČ, přihlašuji se k této účasti dnem podání tohoto přehledu			ano <input type="checkbox"/> ne <input type="checkbox"/>
<b>G. Způsob použití přeplatku</b>			
Přeplatek (část přeplatku) ve výši		0,00 Kč	
použijte (nemám-li vůči OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno nebo ČSSZ splatný závazek) na úhradu záloh na pojistné na měsíce roku 2020			
1	2	3	4
5	6	7	8
9	10	11	12
1-12			
Přeplatek (zbývající část přeplatku) ve vyšší výši než 99 Kč			
a) <input checked="" type="checkbox"/> Vraťte na účet			
IBAN (mezinárodní číslo účtu použijte při platbě do ciziny) Předčíslí účtu Číslo účtu Kód banky Variabilní symbol Specifický symbol			
b) <input type="checkbox"/> Pošlete poštovní poukázku na adresu (zplopkováno)			
Příjmení		Titul	
Jméno		Číslo domu	
Ulice		Obec	
PSČ		Stát	
<b>H. Výše zálohy na důchodové pojištění (DP) a pojistného na nemocenské pojištění (NP) na rok 2020</b>			
V roce 2020 budu vykonávat SVČ		Údaje OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno	
<input checked="" type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší		<input type="checkbox"/> Hlavní <input type="checkbox"/> Vedlejší	
40. Měsíční vyměřovací základ	68 990 Kč		
41. Měsíční záloha na DP	20 146 Kč		
42. Měsíční pojistné na NP	0 Kč		
<b>I. Základní identifikace OSVČ, se kterou je vykonávána spolupráce</b>			
Příjmení		Titul	
Jméno		Rodné číslo	
Datum narození	Ulice	Číslo domu	Obec
PSČ	Stát		
<b>J. Souhlas se zpracováním dalších osobních údajů</b>			
Udělují souhlas ČSSZ a příslušné OSSZ/PSSZ/MSSZ Brno se zpracováním mého telefonního čísla/e-mailové adresy pro zajištění efektivní vzájemné komunikace za účelem provádění sociálního zabezpečení OSVČ včetně výběru pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti. Prohlašuji, že jsem se seznámil/a s Poučením ČSSZ o svých právech v souvislosti se zpracováním osobních údajů. Tento souhlas je zcela svobodný a jsem si vědom/a, že jej mohu kdykoliv odvolat, případně žádat o výmaz údajů.			
ano <input type="checkbox"/>	Telefon	724142480	E-mail
jarka.odehnaova@sezni			
<b>K. Údaje o opravném přehledu</b>			
Datum zjištění nové výše vyměřovacího základu ze SVČ		Důvod předložení opravného přehledu	
<b>L. Podpisy a razítka</b>			
Prohlašuji, že všechny údaje uvedené v tomto přehledu jsou pravdivé a že příslušné správě sociálního zabezpečení ohlásím změny údajů, které by vedly ke zvýšení vyměřovacího základu za rok 2018 a to do 8 dnů ode dne, kdy jsem se o těchto změnách dozvěděl/a.			
Datum vyplnění		Datum přijetí	
30.04.2019			
Počet příloh	Podpis (a razítko) OSVČ		Podpis a razítko OSSZ
0			
		Za OSSZ zpracoval/a	



strana 2  
ČSSZ – 89 324 19  
1/2020

Příloha č. 3: Přehled ZP za rok 2018



**Česká průmyslová  
zdravotní pojišťovna**

ČPZP - kód 205

**Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné  
výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné**  
(§ 24 odst. 2 a 3 zák. č. 592/1992 Sb., ve znění pozdějších předpisů)  
Formulář bude zpracován elektronicky. Vypisujte jej, prosím, předepsaným typem písma Courier New Bold 11. Zaškrtnutí pole označte křížkem.

**Přehled  
OSVČ  
za rok  
2018**

Typ přehledu  
tiskový ☒ opravový ☐ změnový ☐

Datum převzetí, razítko a podpis pracovníka ČPZP

**1. Identifikace pojistné**

Příjmení <b>Odehnalová</b>	Jméno <b>Jarmila</b>	Titul <b>Bc.</b>
Ulice <b>Ve dvoře</b>	Číslo popisné / číslo orientační <b>1188</b>	Číslo pojistné (rodné číslo) <b>7556113895</b>
PSČ <b>66602</b>	Obec <b>Předklášteří</b>	Identifikační číslo osoby (IČO) <b>87299348</b>

Pojistné (zálohy) platím  
☐ poukázkou ☒ převodem z účtu: Bankovní spojení: (předčíslí účtu - číslo účtu / kód banky) **170370733/0600**
Telefon **724142480**

E-mail  
**jarka.odehnalova@seznam.cz**

**2. Prohlášení pojistné**

☐ V roce 2018 pro mne neplatila povinnost hradit zálohy na pojistné v měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Důvod: ☐ a) zaměstnání ☐ b) nemoc OSVČ

☐ V roce 2018 pro mne nebyl stanoven minimální vyměřovací základ v měsících:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	1-12
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Důvod: ☐ a) ☐ b) ☐ c) ☐ d) ☐ e) ☐ f)

Pro Důvod podle písmena f) uveďte: Rodné číslo 1. dítěte Rodné číslo 2. dítěte

**3. Přiznání k dani z příjmu**

Podávám daňové přiznání ☒ ano ☐ ne

Mám daňového poradce ☐ ano ☒ ne

**4. Pojistné OSVČ**

Řádek 1	Příjmy za rok 2018 <b>3 601 772,43</b>	Kč
Řádek 2	Výdaje za rok 2018 <b>1 946 031,32</b>	Kč
Řádek 4	Počet měsíců trvání samostatné výdělečné činnosti v roce 2018 <b>12</b>	
Řádek 5	Z Řádku 4 počet měsíců, kdy byla OSVČ pojistná u ČPZP <b>12</b>	
Řádek 6	Počet měsíců, ve kterých pro OSVČ platí minimální vyměřovací základ <b>12</b>	
Řádek 9	<b>14 989,50 Kč x Řádek 6</b> <b>179 874,00</b>	Kč
Řádek 12	Řádek 1 - Řádek 2 <b>1 655 741,11</b>	Kč
Řádek 14	Vyměřovací základ OSVČ za rok 2018: 0,50 x Řádek 12 (pro < Řádek 9, zapíše se Řádek 9) <b>827 870,56</b>	Kč
Řádek 16	Pojistné za rok 2018: 0,135 x (Řádek 14 x Řádek 5) / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru) <b>111 763</b>	Kč

**5. Přepatek (Doplatek)**

Řádek 41	Úhrn zaplacených záloh na pojistné v roce 2018 na účet ČPZP <b>102 000</b>	Kč
Řádek 43	Přepatek (Doplatek): Řádek 41 - Řádek 16 <b>-9 763</b>	Kč

Přepatek  
☒ NEMÁM přepatek pojistného  
☐ NEŽÁDÁM o vrácení přepátku (přepatek bude použit na úhradu záloh v dalším období)  
☐ ŽÁDÁM o vrácení přep. ve výši:  Kč

**6. Nová výše zálohy (viz Poučení)**


Řádek 51	<b>0,135 x 0,5 x Řádek 12 / Řádek 4 (zaokr. na Kč nahoru)</b> <b>9 314</b>	Kč
----------	---	----

Typ zálohy  
☐ a) z 208 Kč ☒ b) výpočet ☐ c) 0 Kč
 Nová výše zálohy **9 314** Kč

**7. Datum vyplnění a podpis pojistné**

Prohláším, že všechny údaje v tomto PŘEHLEDU jsou pravdivé a že ohlásím ČPZP všechny změny údajů, a to do 9 dnů ode dne, kdy jsem se o změněné skutečnosti dozvěděl. ČPZP je oprávněna zasílat mi informace o nových službách a produktech týkajících se činnosti ČPZP a činnosti souvisejících.

CPZP 87.51/2018



Vyplněno dne  
**30.04.2019**

Podpis pojistné